



**FACULTAD DE POSTGRADO
TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**POCO ACCESO AL FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LOS
INTERMEDIARIOS CERTIFICADOS POR INHCAFE EN EL
DEPARTAMENTO DE EL PARAISO.**

SUSTENTADO POR:

**GISELLE SARAHY FLORES MONCADA
JOSE CONRADO AVILA BETANCOURTH**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE
MÁSTER EN
DIRECCION EMPRESARIAL**

TEGUCIGALPA, FRANCISCO MORAZAN, HONDURAS, C.A.

ABRIL, 2019

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA

UNITEC

FACULTAD DE POSTGRADO

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

VICERRECTORA ACADÉMICA

DESIREE TEJADA CALVO

DECANA DE LA FACULTAD DE POSTGRADO

CLAUDIA MARIA CASTRO VALLE

**POCO ACCESO AL FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LOS
INTERMEDIARIOS CERTIFICADOS POR INHCAFE EN EL
DEPARTAMENTO DE EL PARAISO.**

**TRABAJO PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE**

MÁSTER EN

DIRECCION EMPRESARIAL

ASESOR

MARCO ANTONIO MIDENCE MILLA

MIEMBROS DE LA TERNA:

JORGE CENTENO

JOSE ANTONIO SILVA

MABEL SANDRES



FACULTAD DE POSTGRADO

Poco Acceso al Financiamiento por Parte de los Intermediarios Certificados por IHCAFE en el Departamento de El Paraíso.

Giselle Sarahy Flores Moncada

Jose Conrado Avila Betancourth

Resumen

El café se caracteriza por ser un producto commodity, una bebida con propiedades energizantes y comercialmente ligada a las experiencias de los consumidores. En cuanto a compartir momentos especiales cargados de emociones, siendo Honduras el quinto país a nivel mundial que lo exporta y ser el principal producto hondureño de exportación, hemos determinado realizar el presente documento con el tema de “Poco acceso al financiamiento por parte de los intermediarios certificados por Instituto Hondureño de Café (IHCAFE) en el Departamento de El Paraíso, Honduras”. Esta investigación se llevó a cabo con el objetivo principal identificar las causas del poco acceso al financiamiento por parte de los intermediarios certificados por IHCAFE, así como también determinar si esta es la principal problemática que enfrenta el sector café. Para ello se realizó una investigación aplicando la metodología PDIA (Adaptación Iterativa para la Resolución de Problemas) la cual consiste en una metodología de gestión pública que implica enfoque a problemas locales con actores locales entender los contextos y es basado en iteraciones que permiten aprendizajes experienciales. La realización de iteraciones consistente en las entrevistas a diferentes actores descritos en el presente documento, permitirán conocer las principales causas del bajo acceso al financiamiento por parte de los intermediarios certificados por IHCAFE y las posibles soluciones al mismo.

Palabras Clave: Café, Financiamiento, Garantías Bancarias, Asistencia Técnica.



GRADUATE SCHOOL

Little access to the Financing by Certified Intermediaries by IHCAFE in the Department of El Paraíso.

Giselle Sarahy Flores Moncada

Jose Conrado Avila Betancourth

Abstract

Coffee is characterized as a commodity product, a drink with energizing properties and commercially linked to the experiences of consumers. In terms of sharing special moments full of emotions, Honduras being the fifth country in the world that exports it and being the main Honduran export product, we have determined to make this document with the theme of "Little access to financing by intermediaries certified by the Honduran Coffee Institute (IHCAFE) in the Department of El Paraíso, Honduras ". This investigation was carried out with the main objective to identify the causes of the poor access to financing by intermediaries certified by IHCAFE. as well as determining if this is the main problem facing the coffee sector. To this end, an investigation was carried out applying the PDIA (Iterative Adaptation for Problem Solving) methodology, which consists of a public management methodology that involves focusing on local problems with local actors to understand the contexts and is based on iterations that allow experiential learning. The completion of iterations consisting of interviews with different actors described in this document, will allow to know the main causes of low access to financing by intermediaries certified by IHCAFE and possible solutions to it.

Keywords: Coffee, Financing, Bank Guarantees, Technical Assistance.

DEDICATORIA

Quisiera agradecer a Dios, quien ha sido mi fortaleza en todo este proceso, a mi familia, aquellos compañeros y maestros que se convirtieron en amigos y a los amigos que siempre estuvieron presente y a ti mi angelito por entenderme cuando no podía jugar contigo porque tenía que estudiar

- Giselle Flores.

Quisiera agradecer en primer lugar a Dios quien ha sido mi guía a lo largo de mi desarrollo como persona, así como en mi carrera profesional, supliendo cada necesidad y demostrando su gran amor por mí, mis padres y mis familiares siendo en mi base a lo largo de todos estos años han logrado formar mi carácter para ser quien ahora soy, los causantes del haber llegado en esta etapa de mi vida ya que sin su apoyo jamás lo hubiera logrado.

- Conrado Avila.

AGRADECIMIENTO

Dedico este proyecto primeramente a Dios, a mi familia y a mi hijo quien me motiva día a día a seguir adelante para alcanzar mis sueños y demostrarle que cuando empezamos algo debemos terminarlo.

- Giselle Flores.

Quiero agradecer a Dios primeramente también a todos mis familiares, mis amigos, compañeros de clase y compañeros de trabajo que estuvieron pendiente a lo largo del desarrollo de este proyecto, a nuestros guías y asesores especialmente al Marco Midence y Mariam Valladares por haberme dado la oportunidad de terminar esta investigación.

También a las empresas donde labore Banco Ficohsa, Banco Atlántida por la oportunidad que me dieron de poder estudiar y además a Confianza SA-FGR donde laboro actualmente, donde se me brindo el apoyo para poder realizar esta investigación.

-Conrado Ávila

INDICE

CAPITULO I DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....	1
1.1 Antecedentes.....	1
1.2 La Cadena de Producción y Comercialización del Café en Honduras	2
1.3 Producción.....	2
1.4 Producción y Exportaciones	4
1.5 Estructura Organizativa del Sector Café a Nivel Nacional.....	5
1.6 Regulaciones del valor del café	5
1.7 Efecto de la Variabilidad de Precios en el Sector Café.....	6
1.8 Justificación	8
1.9 Definición del Problema.....	9
1.9.3 Abordaje del Tema, Espacio de Cambio.....	12
CAPITULO II MARCO TEÓRICO.....	14
2.1 Teorías de Sustento	14
2.2 Análisis Crítico de Metodologías	15
2.3 Conceptualización	15
2.4 Instrumentos a Utilizar	16
2.5 Diseño de la Investigación.....	17
III APLICACIÓN DE METODOLOGIA DE INVESTIGACION APLICADA.	19
IV REFLEXIONES	28
REFERENCIAS	31

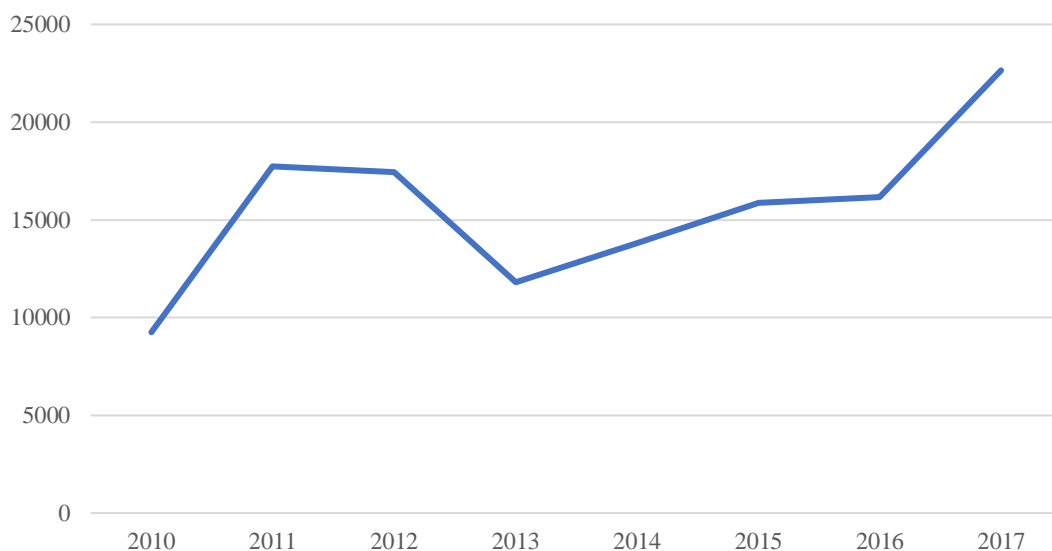
CAPITULO I DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

1.1 Antecedentes

En Honduras, el consumo de café a nivel familiar inicia en el siglo XIX. A partir de 1849 por medio del Decreto Legislativo No. 5076 del 19 de enero del mismo año, se promueve la producción de café, para incentivar el desarrollo de una economía cafetalera nacional. A mediados del siglo XIX la industria cafetalera hondureña se constituye económica y socialmente (IHCAFE, 2018).

Es el principal producto de exportación del país, el cual genera ingresos para más de 121,000 familias en todo país en todas las actividades del cultivo también ocupa el también quinto lugar a nivel mundial en exportación de café (IHCAFE, 2018).

El café por ser un producto commodity definido así porque constituye un componente básico de productos más complejos, su precio se determina de acuerdo a las condiciones de oferta y demanda en el mercado, por ejemplo, si el bien es escaso su precio tiende a incrementarse y viceversa.



1.2 La Cadena de Producción y Comercialización del Café en Honduras

Una cadena de valor se define como la sucesión de los procesos o pasos ordenados sistemáticamente desde la producción primaria y procesamiento hasta la comercialización y uso final (ICAHFE, 2017).

A nivel nacional, el café es un *comodity*, es decir un producto de consumo básico donde a lo largo de la cadena participan jornaleros, cortadores, productores, intermediarios, transformadores (tostadores) y exportadores, así como dueños de cafeterías en el mercado nacional y proveedores de servicios a lo largo de la cadena.

El 95% de los productores de café son calificados como micro y pequeños productores y se ubican en las zonas más vulnerables debido a la falta de acceso vial (IHCAFE, 2017). Esta condición genera un alto costo de transporte para los productores de café y por lo tanto afecta la calidad del producto final.

1.3 Producción

1.3.1 Mercado Internacional

De acuerdo con la cosecha 2016/2017, Honduras es el principal productor de café arábico en Centroamérica aportando a nivel regional el 37.8% del volumen de café. Posteriormente, le sigue México con 17.8% y Guatemala con el 17.3%. El cultivo en la región es predominantemente de la especie arábica (99.07%). A nivel mundial, la región contribuye con el 12.9% de la producción mundial (IHCAFE, 2016-2017).

1.3.2 Mercado Nacional

Honduras cuenta con 6 regiones cafetaleras: 1. Copan (que incluye los departamentos de Copán, Ocotepeque y Santa Bárbara); 2. Opalaca (en los departamentos de Santa Bárbara, Intibucá y Lempira); 3. Montecillos (que se encuentran en la frontera entre los departamentos de Comayagua, Santa Bárbara, Intibucá y La Paz); 4. Comayagua (incluye los departamentos de Francisco Morazán y Comayagua); 5. Agalta (incluye los departamentos de Olancho, Yoro, Atlántida y Colón) y 6. El Paraíso (incluye parte del departamento de Francisco Morazán y Choluteca).

En la región de Copán la altura del café es de 1000 a 1700 msnm, las características de taza, café con aroma dulce, sabor a chocolate, cuerpo cremoso, balanceado, con un post gusto dulce y balanceado. En la región de Opalaca la altura del

café es de 1100 a 1700 msnm, las características de taza, café con fina y delicada acidez, equilibrado con sabores a frutas tropicales como uvas y moras, post cítrico.

La región de Montecillos tiene una altura de 1000 a 1700 msnm, las características de taza, café con fragancia a frutas y dulces, acidez viva y brillante, cuerpo aterciopelado, con sabores a cítricos y melocotón; con un post gusto persistente. En la región de Comayagua su altura es de 1200 a 1700 msnm, las características de taza, café con fragancias dulces y frutales, cuerpo cremoso y un pronunciado sabor cítrico.

La altura del café en la región de Agalta tiene una altura de 1100 a 1700 msnm, las características de taza, café con fragancias a caramelo, con diversos sabores a frutas tropicales y post gusto dulce.

En el departamento de El Paraíso el café arábico se cultiva a elevaciones entre 1100 a 1700 msnm. El café en esta zona se caracteriza por tener una fragancia dulce y cuerpo suave con una producción promedio de 1.4 millones de quintales al año (IHCAFE, 2017). Las variedades cosechadas son *lempira* y el *L90*, las cuales muestran resistencia a la roya (IHCAFE, 2016-2017). Los productores de El Paraíso cultivan en dos ciclos de producción al año, el primero que inicia de enero a junio y el segundo de julio a diciembre en las zonas altas. El café en este departamento se cosecha de manera artesanal con asistencia técnico- productiva de IHCAFE.



Figura 2. Cadena de comercialización del café de honduras (Fuente: CONCAFE,2019)

La cadena de comercialización de café inicia con el productor (Figura 2). La compra de insumos es un elemento básico donde el productor recibe ayuda del IHCAFE para adquirir agroquímicos y semillas. Este proceso de compra y venta de insumos puede ser facilitado por una institución, como se describió anteriormente, o por un intermediario. Una vez se cosecha el cultivo, este se vende a un intermediario de la zona o se exporta.

El productor es quien siembra el café, quien lo produce; el intermediario de la zona (es un carro que pasa por la zona) es a quien se le vende el café en grano sin secado, este

a su vez se lo vende al intermediario regional (el intermediario regional está en la Ciudad) y este finalmente lo vende al exportador.

Existe una diferencia entre los pequeños productores y los grandes productores de café:

1. El pequeño productor le trabaja hasta cinco manzanas de tierra y el productor grande desde seis manzanas de tierra en adelante.
2. El pequeño productor solo busca financiamiento para el cultivo y mantenimiento de la finca mientras que el grande productor busca para cultivo, mantenimiento de la finca y además para el despulpado y secado de café, compra de maquinaria y comercialización del café.
3. El monto de financiamiento para pequeños productores ronda hasta ciento cincuenta mil lempiras (es decir treinta mil lempiras por mantenimiento de manzana cultivadas) y para grandes productores desde ciento ochenta mil lempiras esto sin tecnificación.

1.4 Producción y Exportaciones

1.4.1 Mercado Nacional

La actividad cafetalera en Honduras es el principal componente del sector agrícola. Desde 2016 el cultivo se produce en 15 de los 18 departamentos y en 210 de los 298 municipios del país (IHCAFE, 2017). El rubro genera más de 1.1 millones de empleos directos e indirectos de los cuales se benefician aproximadamente 120,000 familias (IHCAFE, 2017). Asimismo, el 95% de los productores del cultivo son categorizados como pequeños con una producción promedio menor a 50 quintales /oro. La exportación de café supera los 9.3 millones de quintales al año con un crecimiento productivo a 2018 del 31% comparado el 7.1% registrado en los años 2015-2016. Como resultado, Honduras se ha posicionado como el principal exportador de café para Centro América y el quinto País a nivel mundial en producción de café.

1.4.2 Mercado Internacional

El volumen de exportaciones a 2018 asciende a 9 millones de quintales, de los cuales el 2.4 millones de 46k se vende a Alemania. Seguido de Bélgica y Estados Unidos el primero con 2.3 y este último con 1.75 millones de sacos de 46kg. Siendo el mercado europeo junto con Estados Unidos que representa el 70% de las exportaciones nacionales

de café. Esto se debe a que la cosecha nacional coincide con la época de invierno en estos países, dicho factor incrementa el consumo de bebidas calientes como el té, el chocolate y el café. Principalmente la producción de café se exporta como grano verde o grano en oro.

1.5 Estructura Organizativa del Sector Café a Nivel Nacional



Figura 3. Organizaciones que Conforman el Sector Café de Honduras. (Fuente: INHCAFE, 2017)

La estructura organizativa nacional del sector café se conforma por el Consejo Nacional del Café (formula la política cafetalera), el Instituto Hondureño del Café (ejecutor técnico de la política de cafetalera), el Fondo Cafetero Nacional (ejecutor de infraestructura), la Asociación Hondureña de Productores del Café (AHROCAFEH), Asociación Nacional de Cafetaleros de Honduras (ANACAFEH), Central de Cooperativas Cafetaleras de Honduras (La Central), y la Unión de Cooperativas de Servicios Agropecuarios (UNIOCOOP).

1.6 Regulaciones del valor del café

Debido a los intereses particulares de cada gremio y a la falta de acuerdos que impide la unificación de criterios que favorezcan a las mayorías, terminan por afectar el precio del café. Si este precio disminuye, se reducen los ingresos de los productores lo que impide que sean suficientes para satisfacer sus necesidades básicas y mejorar las

condiciones de vida de sus familias, así como el manteniendo óptimo de las fincas, generando una reducción de las exportaciones.

La bolsa de valores es un sistema de negociación de “futuro” que se define por contratos con estimaciones de precio para proteger de las fluctuaciones a compradores y vendedores en cuanto el producto, en este caso café, llega a su destino o encuentra un cliente, En otras palabras, su principal función es brindar una estructura operativa a las operaciones financieras registrando movimientos efectuados por oferentes y demandantes.

En la bolsa de valores también existen los especuladores, quienes son grandes corporaciones que cada vez son más reducidas debido a la compra de acciones o funciones de ellas, estos compran títulos de valores de café, en el momento que lo ven oportuno lo liquidan, ellos dominan el mercado.

Podemos decir que, en este momento los especuladores y la sobreproducción de café, se han unido y las grandes corporaciones multinacionales que también son especuladores dominan el mercado de café propiciando la caída del precio.

Los especuladores son grandes corporaciones que cada vez son menos debido a la compra de acciones o funciones de ellas, pero con mayor incidencia y participación en el mercado.

1.7 Efecto de la Variabilidad de Precios en el Sector Café

La variabilidad en los precios de mercado de café impacta directamente los ingresos de cada uno de los entes miembros de la cadena de comercialización del producto. Este efecto limita los recursos disponibles para la inversión en la cadena y por lo tanto disminuye el crecimiento del rubro y el bienestar social. Por ello, el acceso a capital y el desarrollo de mecanismos financieros adaptados al sector juega un rol clave para cada miembro de la cadena. Sin embargo, el acceso a financiamiento se encuentra limitado por el historial crediticio, riesgo y características poblacionales. Los condicionantes bancarios que condicionan el acceso son la tasa de interés, historial crediticio, garantías bancarias, rango edad, y tiempo de respuesta.

Los intermediarios financieros (bancos) mantienen condiciones crediticias que tienden a dificultar el acceso al financiamiento. Entre los intermediarios existe un grupo que recibe certificaciones por IHCAFE este permite por medio de esta certificación el

control de la comercialización de café. El acceso a financiamiento es de interés para todos los intermediarios certificados por IHCAFE, porque genera inversión y crecimiento a nivel regional de los productores, como también para el sistema financiero comercial (Banco Atlántida, Banco de Desarrollo Rural (BANRURAL), Banco Popular), y BANHPROVI, actuales proveedores del sector. Asimismo, para las instituciones del Estado (Fondo Nacional del Café, Fondo Cafetero Nacional y BANHPROVI), las cuales promueven el desarrollo del sector e impulsan el cumplimiento de la política económica nacional. Las iteraciones con los actores descritos permitirán conocer las principales causas del problema del bajo acceso al financiamiento por parte de los intermediarios certificados por IHCAFE y las posibles oportunidades de mejora asociadas al mismo. Se define el intermediario de café certificado por el IHCAFE como un productor o comercializador autorizado por este ente, para realizar actos de comercialización del café, para llevar un control de la producción nacional de café y así evitar la especulación.

Por ser el departamento de El Paraíso una de las regiones donde el café arábico se cultiva a elevaciones entre 1100 a 1700 msnm por su geografía y condiciones climáticas favorables para el cultivo de café. Cabe destacar que el departamento tiene la mayor cobertura del cultivo de café, sin embargo, es el departamento que tiene la productividad por hectárea más baja a nivel nacional.

El estudio del caso se enfocó en el departamento de El Paraíso ya que se contaba con el acceso de información en dicha zona y los productores e intermediarios quienes nos brindaron su confianza para realizar las iteraciones que se documentan en la presente tesis.

El Sector café en El Paraíso se ve influenciado por múltiples causas entre ellas:

1. Condiciones Bancarias: a) La tasa de interés para los micro y pequeños productores, b) Alto nivel de endeudamiento, c) Baja capacidad de pago, d) las garantías bancarias, e) El rango de edad y f) Tiempo de respuesta para la aprobación de los créditos.
2. Aspectos climáticos. a) la variabilidad climática en la producción, b) Incidencias de plagas y enfermedades como la roya, c) la contaminación y disponibilidad del agua.

3. Supervisión de la Inversión del Crédito: a) Bajo monitoreo post-inversión, b) Desconocimiento del cultivo de café, c) Bajo nivel de supervisión técnica y d) Bajo seguimiento de la inversión.
4. Organizaciones Campesinas: Debido al conflicto de interés entre los gremios, se impide el beneficio del sector especialmente para los pequeños productores.
5. Acceso Vial. a) Carreteras en mal estado, b) Falta de vehículos de trabajo, c) Alto precio del transporte y falta del mismo.
6. Falta de asistencia técnica. a) Falta de investigación y participación, b) Bajo nivel de capacitación, c) Pocos fondos destinados para asistencia técnica en sitio, d) y adaptación de la tecnología.
7. Tecnología. a) Maquinaria en mal estado, b) Repuestos de altos costos, c) Desconocimiento en el manejo de la maquinaria, d) Falta de acceso a la maquinaria, e) Mano de obra calificada.
8. Mano de obra. a) Temporalidad y jornadas de trabajo, b) Salarios bajos, c) Falta de acceso a la seguridad laboral social, d) Falta de capacitación, e) Jornadas de trabajo largas.
9. Baja Productividad. a) Variedades de café de baja productividad, b) bajo rendimiento y c) Poco acceso al mercado.

Objetivos:

1. Determinar cuáles son los factores que influyen en el financiamiento del café en el departamento del Paraíso.
2. Analizar si el financiamiento a intermediarios del sector café en el departamento de El Paraíso es la principal causa de la crisis del café actualmente.
3. Recomendar cuáles son las mejores prácticas para la sostenibilidad de la producción del café.

1.8 Justificación

Ante la baja de los precios de café en el mercado internacional, la falta de calidad y valor agregado del café, el problema del acceso al financiamiento por parte de los

intermediarios del departamento de El Paraíso aumenta su demanda debido a que no se cuentan con los ingresos necesarios para invertir en el mantenimiento de las fincas, en producción, calidad del productor y aumentar su valor, por lo que la presente investigación busca encontrar posibles soluciones a esta problemática.

1.9 Definición del Problema

Al empezar a definir el problema se vio como un tema netamente operativo en donde el problema radicaba en procesos para acceder al crédito y políticas crediticias los cual hacían engorroso el proceso del financiamiento al intermedio de café por lo cual se definió el siguiente tema: Poco Acceso al Financiamiento por Parte de los Intermedio Certificados por el IHCAFE en El Departamento de El Paraíso.

Consecuente para poder delimitar el problema y tener un rumbo más claro sobre cuál es la raíz del problema, se empezó a utilizar las herramientas que brinda la metodología PDIA las cuales permiten identificar las principales sub causas del problema, siendo las siguientes herramientas:

1. Los 5s porque
2. Delimitar las principales Causas en Sub Causas (Diagrama de Ishikawa)
3. Análisis AAH (Espacio de Cambio)

1.9.1 Los 5s Porque:

Mediante el uso de esta herramienta se logró profundizar del porqué de la necesidad del financiamiento y cuales eran algunas causas que les impedían llegar a tener el acceso a los intermedios de café.

1 ¿Por qué buscan financiamiento los intermediarios cafetaleros?

Para suplir las necesidades que con lleva desde la plantación y tratamiento del café, hasta el lugar donde se va a exportar.

2 ¿Por qué factores buscan financiamiento?

Compra de semillas, mantenimiento de la finca, tecnificación de la finca, pago de mano de obra, secado del grano, asistencia técnica.

3 ¿Por qué se ven obligados a buscar financiamiento?

Para reactivar la producción, para hacer frente a enfermedades de la planta, refinanciar moras, amortiguar las caídas del precio internacional.

4 ¿Por qué tienden a ser no sujeto de crédito?

Por estar castigados en las centrales crediticias, por no disponer de garantías, por el riesgo del cambio climático y sus efectos en las plantaciones, enfermedades de la planta (Royal), el precio final del producto no siempre genera ganancias al producto.

5 ¿Por qué tiende a ser considerados un sector de alto riesgo?

Porque el tema del precio internacional del café, por las enfermedades de la planta, por las sequías, por la falta de asesoría técnica y tecnificación.

1.9.2 Diagrama de Ishikawa

Después de haber profundizado el problema mediante la herramienta los cinco porque, se empezó a realizar varias iteraciones con personas expertos en tema. Donde se realizaban diagramas de Ishikawa según las nuevas causas y sub-causas que surgían del problema de financiamiento del café de cada iteración realizada.

Luego de realizar el primer diagrama de Ishikawa (Ver figura 4) se realizó un análisis de Causas y Sub Causas fijando a si donde tendríamos nuestro mayor espacio de cambio que sería en las causas de Condiciones Bancarias y Supervisión de la Inversión del Crédito (Ver Figura 8), para posteriormente evaluar las sub-causas por medio de una puntuación y así empezar con las iteraciones.

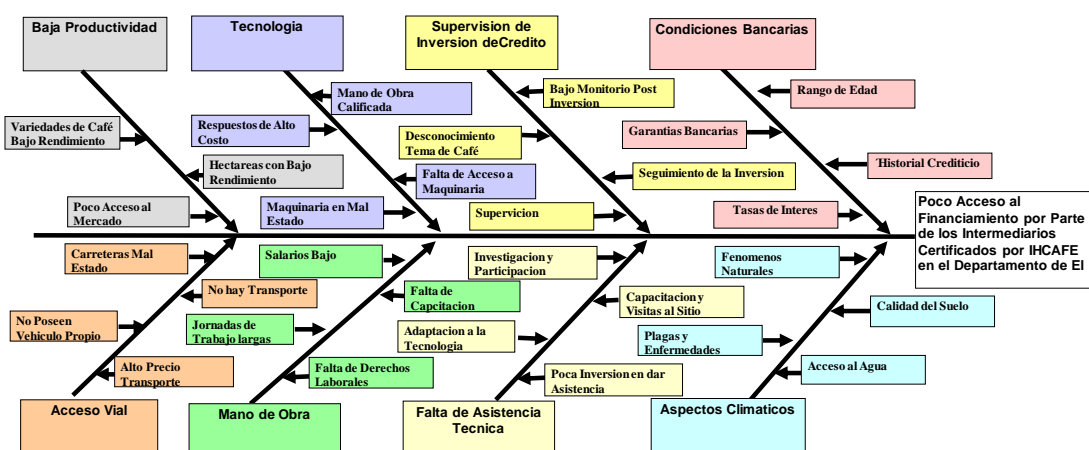


Figura 4. Diagrama de Ishikawa

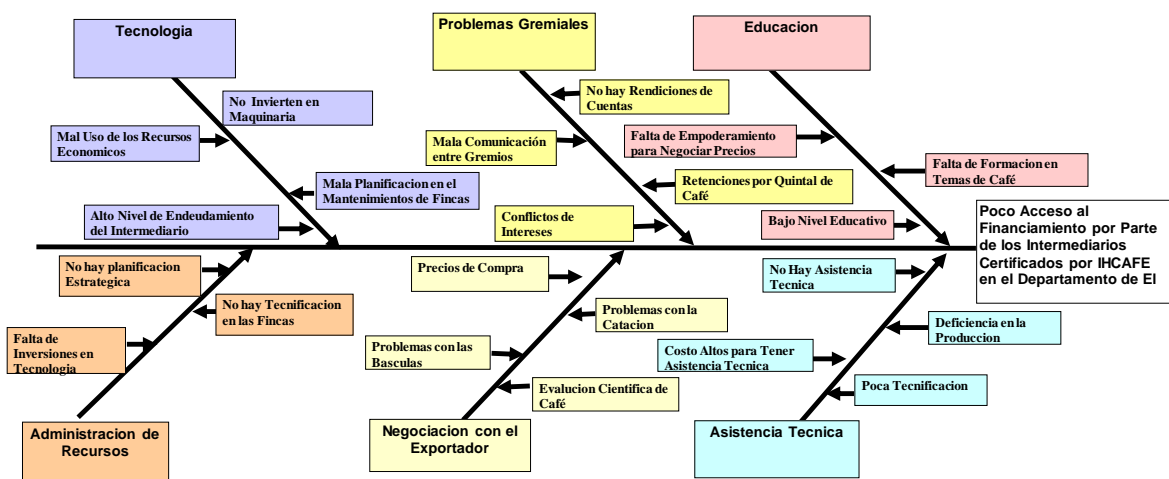


Figura 5. Diagrama de Ishikawa (Iteración Ing. Elton Chacón Intermediario de Café)

Mediante esta interacción nos dimos cuenta, que el problema de los intermediarios de café para acceder al financiamiento radica en una deficiente cadena valor o comercialización en la cuales cae el Productor, Gremios del sector, Intermediario y el Exportador lo cual es acompañada por falta de educación y mas practicas de trabajo por falta de asistencia técnica.

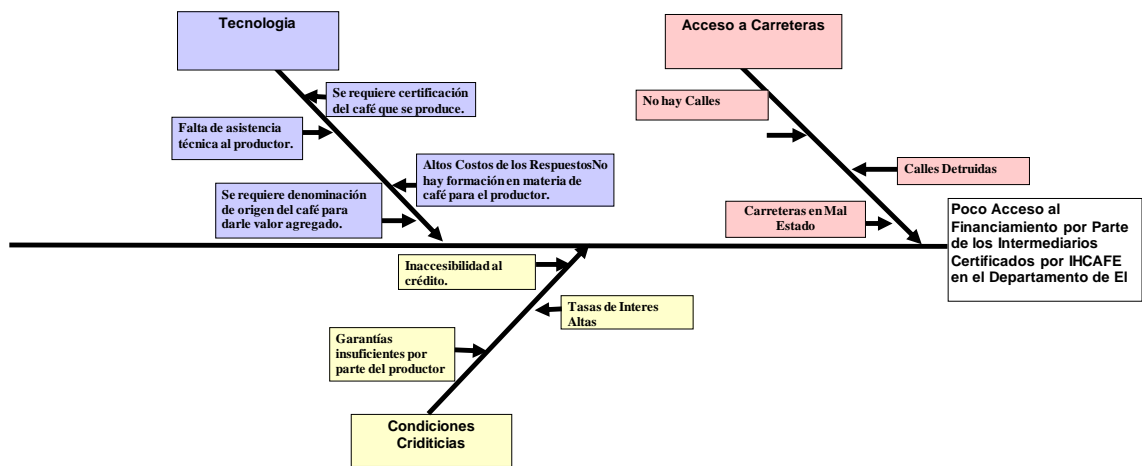


Figura 6. Diagrama de Ishikawa (Iteración Licda. Mayra Falck)

En esta iteración encontramos que el problema del acceso al financiamiento radica en el acceso a la tecnología (Financiamiento y asistencia técnica para usar nuevas tecnologías), las condiciones crediticias pocos atractivas y el mal acceso a las carreteas.

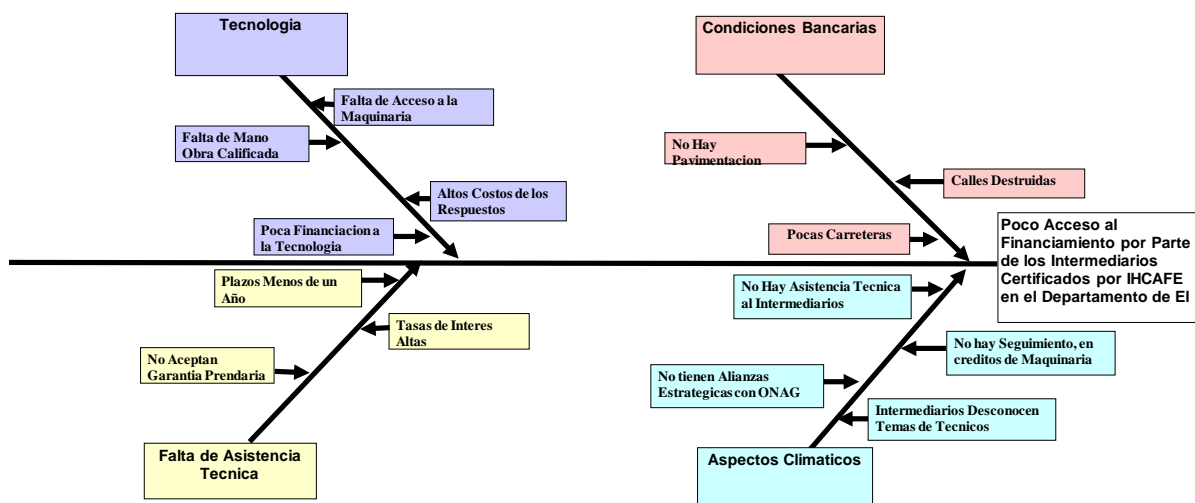


Figura 7. Diagrama de Ishikawa (Iteración con Instituciones Financieras Banco Popular y Banrural)

En esta última iteración vimos que el mercado financiero se califica al sector cafetalero como un sector de alto riesgo por las siguientes causas acceso a la tecnología, Aspectos climáticos y falta de asistencia técnica siendo esta como su primordial causa riesgo. Lo cual concluimos que la raíz del problema para el acceso al financiamiento recae en la asistencia técnica.

1.9.3 Abordaje del Tema, Espacio de Cambio

Para el abordaje del tema se delimitó el tema mediante un diagrama de Ishikawa el cual posteriormente se derivó en causas y sub causas del problema. Por otra parte, las sub causas fueron evaluados mediante los indicadores de Autoridad (Apoyo Necesario para realizar un cambio), Aceptación (Apoyo de los grupos de interés hacia el cambio) y Habilidad (Capacidad Intelectual y Recursos necesarios para realizar el cambio) ponderándolas del 1 al 10 (Ver anexo 9). Con ello, se priorizan las sub causas con mayor valor, donde se definen los mayores espacios de cambio y así partir para encontrar una solución al problema de financiamiento del café.

Consecuentemente captar información de fuentes primarias y realizar interacciones sobre las sub causas con mayor puntuación e ir descartando una por una hasta quedarse con la sub causa que arroje un mejor espacio cambio y así dar una solución eficaz.

Se seleccionaron las causas de Condiciones Bancarias y Supervisión de la Inversión del Crédito del primer Ishikawa generadas de la primera iteración con el ingeniero Jacobo Paz de las cuales se obtuvo una lista de 12 causas, las mismas se derivaron en subcausas de las causas analizadas, las dos que resultaron con mayor puntuación fueron las enunciadas anteriormente, mismas que obtuvieron la mayor puntuación y sobre estas se iniciaron el proceso de planificación para proceder a realizar las iteraciones con los expertos en el tema para así lograr las reflexiones finales.

N	Causas	Sub Causas	Factores del Cambio			TOTAL	%
			Autoridad	Aceptación	Habilidad		
1	Condiciones Bancarias	Tasas de Interés	6	3	5	14	22%
		Historial Crediticio	6	2	2	10	15%
		Tiempo de Respuesta	6	3	4	13	20%
		Garantías Bancarias	6	4	4	14	22%
		Rango Edad	6	5	3	14	22%
	Total	30	17	18	65	100%	
2	Supervisión de la Inversión del Crédito	Supervisión Técnica	6	6	6	18	29%
		Desconocimiento Tema del Café	6	3	3	12	19%
		Seguimiento de la Inversión	6	5	5	16	26%
		Bajo Monitoreo Post Inversión	6	5	5	16	26%
		Total	24	19	19	62	100%

Figura 8. Análisis AAH (Análisis de Espacio de Cambio de las Sub Causas del Problema)

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

En el actual capítulo se fundamenta la investigación utilizando la colaboración de expertos en diferentes ámbitos del sector relacionados al bajo acceso de financiamiento del sector café. Los cuales establecen una pauta a seguir para el desarrollo de la investigación. Asimismo, facilitan la definición de conceptos que sustenten una investigación íntegra y constructiva.

2.1 Teorías de Sustento

2.1.1 Análisis CUALITATIVO

Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio (2014) afirma: La investigación cualitativa se enfoca en comprender los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con su contexto. El enfoque cualitativo se selecciona cuando el propósito es examinar la forma en que los individuos perciben y experimentan los fenómenos que los rodean profundizando en sus puntos de vista, interpretaciones y significados. (p. 358)

Por lo cual para aplicar la metodología cualitativa se implementará un sistema de entrevistas con preguntas semiestructuradas (Preguntas redactadas de forma abierta). A través de esta metodología se pueda recolectar las experiencias del entrevistado y obtener información de temas afines.

2.1.2 Análisis FODA

El análisis FODA permite analizar la competitividad de un ente a través de un marco conceptual. Con ello, se realiza un análisis sistemático que facilite la interrelación entre amenazas y oportunidades con debilidades y fortalezas. (Zelaya, 2001).

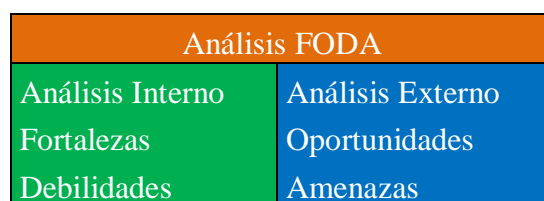


Figura 9. Diagrama de Análisis FODA

El cual se resumirá en una reflexión de cómo dar una solución a nuestro problema del bajo acceso al financiamiento.

2.2 Análisis Crítico de Metodologías

Se presenta una investigación cualitativa donde se busca recopilar la información descriptivos del sector café y su financiamiento a nivel regional.

Los lineamientos de la investigación se realizaron siguiendo el método inductivo, en el cual se parte de la generalidad a la especificidad con el uso de preguntas semiestructuradas. A través de este método, se conjuga la iteración con el entrevistado y recopilar datos para desarrollar el análisis.

Seguidamente de realizar la recolección de datos, se hizo un análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), con el fin de obtener un contexto interno y externo sobre el financiamiento café. Lo cual permite identificar las variables claves y definir una estrategia que facilite recomendaciones para facilitar el financiamiento.

2.3 Conceptualización

Café: El café se obtiene por infusión a partir de los frutos y semillas del cafeto. Es la segunda mercancía comercializada en el mundo, tras el petróleo, y uno de los principales productos de origen agrícola más comercializados en los mercados internacionales. (Consumoteca, 2019)

Intermediario de Café: Persona con licencia autorizada por el Gobierno para poder comercializar el grano del café tanto nacional o internacionalmente de manera legal. (IHCAFE,2018).

Institución Bancaria: es una institución financiera que se encarga de administrar el dinero de unos para prestarlo a otros. La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco o banca. (Consumoteca, 2019)

2.4 Instrumentos a Utilizar

En la investigación cualitativa se utilizó fuentes de información numérica como experiencias de expertos en el tema pertinentes al tema.

Los Instrumentos utilizados fueron:

1. Fuentes Primarias: Instituto Hondureño del Café, CONACAFE, Estadísticas de colocación y políticas de bancarias de instituciones bancarias.
2. Entrevistas a profundidad: Se harán entrevistas a personas expertas en el tema del café en Honduras tanto por el sector de café y bancario.
 - a) Entrevista uno: Realizada al delegado presidencial del Consejo Nacional de Café, ingeniero Jacobo Paz.
 - b) Entrevista dos: Al señor Elton Chacón quien se desempeña como intermediario de café en el departamento del Paraíso.
 - c) Entrevista tres: Al licenciado Evasio Agustín Ascencio Rodríguez, quien se desempeña como gerente general del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI).
 - d) Entrevista cuatro: A la licenciada Mayra Roxana Luisa Falck Reyes quien actualmente se desempeña como presidenta ejecutiva de BANHPROVI.
 - e) Entrevista cinco: Al abogado Juan Orlando Hernández.
 - f) Entrevista seis: Al ingeniero Abimael Moran quien labora como gerente de productos de Banco Popular,
 - g) Entrevista siete: Al Lic. Darwin Hernández, jefe de productos de BANRURAL.

2.5 Diseño de la Investigación

La investigación fue de carácter cualitativa siendo así una investigación aplicada, trabajándolo con la metodología PDIA por sus siglas en inglés Problem Driven Iterative Adaptation, consiste en un enfoque de paso por paso que te ayuda a desglosar tus problemas hasta las raíces de sus causas, a identificar tus puntos de acceso, buscar posibles soluciones, tomar acciones, reflexionar sobre lo que has aprendido, adaptar y luego actuar de nuevo, aprender haciendo.

Esta metodología cuenta con el siguiente proceso:

1. Análisis inicial del problema: Construir, deconstruir y ordenar tu problema.
2. Identifica los pasos de la acción: ¿Que podemos hacer primero para empezar a resolver el problema?
3. Toma de acción: Los agentes locales toman acciones y rinden cuentas.
4. Chequeo: Reflexiona sobre la acción tomada. ¿Resultados obtenidos? ¿Lecciones aprendidas? ¿Desafíos encontrados? ¿Cómo fueron superados?
5. Sostén la autoridad y la legitimidad: Comunica las victorias rápidas y las lecciones para sostener y ampliar el apoyo existente.
6. Adapta e itera: Basándote en las lecciones aprendidas, adapta diseños de posibles soluciones e itera.

Siguiendo paso a paso el proceso del PDIA podremos encontrar las posibles soluciones que acaben con el problema o aquellas soluciones que resuelvan parte del mismo.

El proceso realizado para la investigación fue el siguiente:

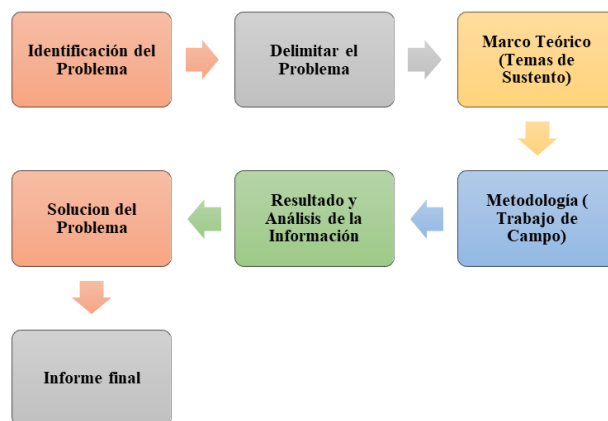


Figura 10. Proceso de la Investigación, para Abordar el Problema.

Pasos del proceso de investigación:

- Identificación del problema,
- Delimitación del problema (Diagrama Ishikawa y su Valoración en espacios de cambio)
- Marco Teórico (Temas; Análisis Cualitativo: Mediante entrevistas con cuestionarios con preguntas semiestructuradas y Análisis FODA)
- Metodología (Aplicación del método Cualitativo con los temas de marco teórico y tomando su información de fuente primarias, entrevistas y observación)
- Resultados y Análisis de la Información
- Solución del Problema
- Informa Final

2.5.1 Fuentes de Información:

Fuentes primarias: Instituto Hondureño del Café, CONACAFE, Estadísticas de colocación y políticas de bancarias de instituciones bancarias.

Entrevistas a profundidad: Se harán entrevistas a personas expertas en el tema del café en Honduras tanto por el sector de café y bancario, como una técnica de la investigación cualitativa dirigiendo la entrevista el entrevistador, realizando preguntas abiertas en las que permita que el entrevistado se exprese libremente sobre el tema y exponga de manera detallada y a profundidad el tema que origina la entrevista.

III APLICACIÓN DE METODOLOGIA DE INVESTIGACION APLICADA.

En el presente capítulo se desarrolló el paso número 6 del proceso de la metodología PDIA, el cual consiste en adapta e itera como se detalla en el capítulo II, (Sección 2.5), dichas iteraciones consisten en describir un acto y repetirlo el cual genera información que nos ayudará a definir posibles soluciones a nuestro problema de investigación las cuales se repitieron siete iteraciones, como se describe a continuación ya que se realizaron siete entrevistas a diferentes personalidades

1. Primera iteración:

Nuestro primer paso en esta investigación fue la entrevista al delegado presidencial del Consejo Nacional de Café, ingeniero Jacobo Paz, quien nos ilustro sobre la situación nacional del café, le realizamos las siguientes preguntas: 1¿Su experiencia en el campo del café?, 2¿Cómo se comercializa el café?, 3¿Cuál es el precio que recibe el productor por quintal, costo de producción por quintal, el 9.5 de retención al productor?, 4¿Incentivos o tareas del gobierno para fortalecer el sector cafetalero?, 5¿Cómo se distingue un buen café?, 6¿Acerca de los gremios?. Siendo estas sus respuestas: En Honduras de los 18 departamentos que lo conforman en 15 de ellos se produce café, la mayoría son pequeños productores. El departamento de Comayagua se caracteriza por ser el mayor productor de café; Honduras es el principal exportador de café en Centroamérica y a nivel mundial ocupa el quinto lugar; en cuanto a la comercialización nos el productor recolecta el café en uva, después pasa a un proceso de despulpado, luego se pone a secar, pero no todos los productores tienen secadora, por lo que los pequeños productores quienes no cuentan con una secadora, venden el café despulpado a los intermediarios, pagando un precio mínimo por el café recibiendo el pequeño productor el cualquier precio por su producto, sujetándose a la voluntad del intermediario, y luego este último se lo lleva a un exportador, luego este exportador evalúa el café, el cual toleran solamente un 15% de daño. El productor recibe L1500.00 por quintales, el quintal está conformado por 100 libras, el costo de producción por quintal asciende a \$95.00., el 9.5% de retención.

Se creó el Fideicomiso para la Reactivación Financiera del sector productor de café mediante Decreto No. 152-2003 de fecha 17 de septiembre del 2003, conducente a apoyar la consolidación financiera del sector productor de café, otorgando a los

productores de café el beneficio de aliviar sus deudas, así como maximizar las posibilidades de obtención de nuevos créditos que permitan la rehabilitación de las unidades productivas, manteniendo la cultura de pago de los deudores. Que el mencionado Fideicomiso cumplió parcialmente con la finalidad prevista, lográndose implementar mecanismos financieros de alivio a las deudas de los productores de café. No obstante, no logró cumplir exitosamente con la reactivación financiera del sector, en vista de no contar con recursos suficientes para la ejecución de programas encaminados al logro del fin previsto; por ello se hace necesario establecer un mecanismo financiero que viabilice la ejecución de un programa de reactivación que permita incrementar la producción y mejorar la productividad, a la vez que amplía el acceso de los productores a los beneficios del fideicomiso creado por el precitado Decreto. Por lo que se manda: ARTICULO 1.- Reformar el párrafo primero del Artículo 6 y los numerales 1) y 3) del Artículo 7 del Decreto No. 152-2003 de fecha 17 de septiembre de 2003, que contiene la LEY DE REACTIVACION FINANCIERA DEL SECTOR PRODUCTOR DE CAFÉ, y derogar el numeral 2) del Artículo 7 de la misma Ley. Un buen café se distingue por su altura, en cuanto a su calidad esta depende del proceso de preparación, sino hubo cuidado en su preparación este se daña es por ello que la cadena de valor del café debe mejorarse. En cuanto a los gremios, afirma que estos persiguen sus propios intereses por lo que no hay acuerdo y logros que beneficien a las mayorías.

Nos hizo comprender la situación del café a nivel nacional, que no solamente se refiere al financiamiento financiero a los intermediarios certificados por IHCAFE, que va más allá de esta problemática, entenderlo, la participación de los diferentes actores que conforman el sector cafetalero, que en esta cadena lo más desprotegidos son los pequeños productores que urge mejorar su participación en la cadena de valor del café y brindarle la asistencia técnica para darle valor agregado al café.

Las dificultades que tuvimos fueron relativas a la falta de conocimiento sobre el tema, ya que nos desempeñamos en un campo diferente al sector café. A demás la información referente al café no toda está disponible en la página del Instituto Hondureño del Café (IHCAFE), por lo que a través de la entrevista pudimos obtener información reciente y real de lo que pasa en el sector cafetalero este primer paso nos permitió salir de información errónea y sesgada que manejábamos.



Imagen 1. Interacción con el Director de CONACAFE, Ing. Jacobo Paz

2. Segunda iteración:

Al conocer acerca de la cadena de valor del café y la participación del intermediario certificado por IHCAFE en ella, y por tratarse de nuestra investigación aprender haciendo, nos llevó a la necesidad de entrevistar al señor Elton Chacón quien se desempeña como intermediario de café en el departamento del Paraíso, quien nos habló que la tasa de interés es muy alta, que no hay condiciones de créditos favorables, falta de asistencia técnica y falta de educación financiera. Elton nos relató la situación del café desde su perspectiva, nos comentó acerca de la cadena de valor del café, desde la siembra hasta su comercialización, siendo coherente con la información obtenida de nuestra primera entrevista, en su etapa de siembra nos manifestó que hay que hacerle tres chapas a la finca de café, además del tratamiento de prevención de la enfermedad de la royal, aplicando fungicidas como algunos tienen un costo de dos mil lempiras exactos (L2,000.00) y se debe aplicar por manzana cada 4 meses, tres veces al año, lo que representa un gasto alto para los pequeños productores que se agudiza cuando los precios del café disminuyen ya que sus ingresos bajan. También nos manifestó que actualmente en el mercado hay demasiada oferta de café, que el sistema financiero si está ofreciendo financiamiento, entre las Instituciones financieras que se destacan están: Banco Ficohsa, BANRURAL, Ban País, siempre refiriéndose a la zona del Departamento del Paraíso, existen distractores de la inversión del café como las casas comercializadoras de electrodomésticos, motocicletas, quienes inducen a los pequeños productores a endeudarse para la adquisición de los productos que estas ofrecen, siendo susceptibles al endeudamiento por el bajo nivel educativo y en la mayoría de los casos los jefes de familia no han cursado ni el nivel escolar. La falta de asistencia técnica en el tema del café

también resulta un problema para los pequeños productores para mejorar la calidad del café y darle valor agregado y al encontrarse en un nivel de sobreendeudamiento no cuentan con la liquidez para invertir en las fincas.

En esta etapa nos encontramos con la barrera de la falta de confianza del intermediario en exponer sus experiencias, pero gracias a referencias de personas allegadas al señor Elton Chacón quienes les expusieron nuestro propósito de investigación vencimos esa barrera, logrando un entorno amigable para que nos relatara su historia vía telefónica debido a la distancia y a las múltiples y delicadas labores dirías que el realiza. Aprendimos sobre la situación del café, desde la perspectiva de un intermediario certificado por IHCAFE, referente a la tasa de interés alta, condiciones crediticias restrictivas, falta de asistencia técnica, nos llevó a realizar nuestra próxima entrevista a fin de conocer sobre las condiciones de financiamiento para los productores del café desde la perspectiva del sector bancario.

3. Tercera iteración:

Para ello entrevistamos al licenciado Evasio Agustín Ascencio Rodríguez, quien se desempeña como gerente general del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), manifestando que existe un alto riesgo en el financiamiento del sector agropecuario, nos habló de la tasa de interés la cual es baja, sobre la triangulación del negocio compuesta por productor, intermediario y exportador que mejora las condiciones del financiamiento, acerca de la supervisión técnica la cual nos dijo que BANHPROVI no realiza supervisión técnica porque no es responsabilidad de la banca, por lo que debe haber un apoyo técnico aparte, en relación al seguimiento de la inversión se visita al cliente in situ para constatar que el cliente ha hecho uso de los recursos de acuerdo a su solicitud de crédito, en cuanto a las garantías bancarias se solicita garantías hipotecarias, fiduciaria y prendaria y que los créditos de café son evaluados, como cualquier otro crédito agropecuario y no hay supervisión Técnica. Nuestra dificultad en esta entrevista se ligó a la agenda apretada del licenciado Evasio Ascencio, pero que finalmente no impidió la entrevista.

Al haber aprendido acerca de las tasas de interés más bajas del mercado y las condiciones de crédito favorables que ofrece el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI) y que no es la banca privada quien debe dar la asistencia técnica a los productores, nos dimos cuenta de que además era necesario conocer la opinión de la

máxima autoridad de dicha entidad como rectora de la política de crédito de dicha Institución.



Imagen 2. Interacción con el Jefe de BANHPROVI Primer Piso (Ahora Nombrado Comisionado de la Comisión de Banca y Seguros), Lic. Evasio Ascencio

4. Cuarta iteración:

Nuestra siguiente entrevista se realizó a la licenciada Mayra Roxana Luisa Falck Reyes quien actualmente se desempeña como presidenta ejecutiva de BANHPROVI sujeta a una Asamblea de Gobernadores y a un Consejo Directivo, quien nos habló acerca de la óptica del café desde la perspectiva macroeconómica, manifestando que el precio del café se determina de acuerdo a las condiciones de la oferta y la demanda en el mercado en cuanto a la cadena de valor de café afirmó que existe una debilidad en la misma por lo que no existen un mecanismo estándar para regular de manera equitativa la participación de los distintos actores, a su vez nos compartió de la importancia de la diversidad del café, de darle un valor agregado, la necesidad de la certificación del café y la importancia de la garantía bancaria como el medio para acceder al financiamiento y la formación de los productores en el tema del café, haciendo referencia a que los hijos de los productores de café, no son formados en el tema y cuando deciden realizar estudios superiores lo hacen en otras materias distintas a las agrarias, relata la importancia de la garantía recíproca para el acceso al financiamiento, como un alivio e incentivo para los productores y así tener acceso al crédito.

Destaca que el sector cafetalero es el mayor cumplidor con sus obligaciones financieras con las Instituciones del sistema financiero y recuerda una vez más que el mayor problema del rubro radica en su formación ya que los productores que participan en la cadena de valor del café no cuentan con el acompañamiento de la asistencia técnica,

administración básica de sus recursos y de una propia visión estratégica, afirmando que el problema no radica en tasas de intereses o garantías.

Por lo que aprendimos que los productores necesitan formación en el tema de café y asistencia técnica, con ello se logrará diferenciar el café hondureño y por ende darle valor agregado, la dificultad que encontramos fue en cuanto al señalamiento de día y hora para la entrevista por las importantes y delicadas tareas de la Lic. Mayra Roxana Luisa Falck Reyes.



Imagen 3. Interacción con la Presidenta de BANHPROVI, Lic. Mayra Falck

5. Quinta iteración:

Después de lo aprendido, también tuvimos el honor de entrevistar brevemente al presidente de la República de Honduras el abogado Juan Orlando Hernández quien resaltó la importancia de las cajas rurales consistente en financiamiento local para pequeños productores que por su historial crediticio no pueden acceder al crédito bancario, por lo que el presidente de la República apoya esta iniciativa, la dificultad que encontramos con esta entrevista fue la falta de tiempo concedido para evacuar la misma ya que se caracterizó por ser muy corta, quisimos abordar otros temas pero fue imposible hacerlo, sin embargo agradecemos a su equipo de confianza quien nos permitió llegar hasta él,

demostrándonos que es un hombre accesible y sensible a las necesidades del pueblo hondureño.

Después de haber aprendido sobre las cajas rurales su importancia y la confianza que se tiene en ellas, por tratarse de un problema de país consideramos necesario investigar acerca de las condiciones de financiamiento del café en la banca privada.



Imagen 4. Interacción con el Presidente de la Republica de Honduras, Abg. Juan Orlando Hernández

6. Sexta iteración:

Por lo que entrevistamos al ingeniero Abimael Moran quien labora como gerente de productos de Banco Popular, hablándonos acerca de las garantías recíprocas, cuyo producto también ofrece Banco Popular, la aceptación de garantías hipotecarias y prendarias que dan acceso al crédito, menciona que la tasa de interés para el sector agrario es alta, coincide que los productores no cuentan con la suficiente asistencia técnica, de las carreteras en mal estado, la existencia de caminos o sendero en vez de carreteras, no hay acceso al transporte para llegar al lugar y destaca también que el sector cafetalero es responsable con sus obligaciones bancarias.

Después de esta entrevista aprendimos que la tasa de interés en la banca privada es alta y que sus condiciones crediticias son rígidas, restringiendo el acceso al crédito para los pequeños productores, aprendimos que utilizan la garantía recíproca para dar apoyo al pequeño productor, la dificultad que encontramos fue la poca apertura por parte del entrevistado en brindar más información, pero comprendemos que por tratarse de una

empresa privada y en respeto a la autonomía e independencia que las leyes hondureñas le garantizan a las mismas existen información restringida y confidencial, además por la salud y estabilidad laboral de la persona antes citada.



Imagen 5. Interacción con el Jefe de Productos de Banco Popular, Lic. Abimael Moran

7. Séptima iteración:

Al conocer la opinión de uno de los gerentes de Banco Popular en relación con los problemas que se enfrentan los productores de café y las condiciones para acceder al crédito, también encontramos necesario entrevistar al Lic. Darwin Hernández, jefe de productos de BANRURAL a quien no se pudo contactar de manera presencial, pero vía electrónico respondió un cuestionario y de acuerdo a sus respuestas nos compartió lo siguiente que los créditos de café pueden tener todo tipo de garantías, además que la tasas de interés pueden llegar hacer más accesible, según el análisis y seguimiento que se le haga al crédito.

Aprendimos que BANRURAL es el banco que más apoya al sector cafetalero en cuanto al financiamiento y que sus políticas crediticias van encaminadas a apoyar la sostenibilidad del sector cafetalero debido a la bajas de interés que manejan y que se adecuan a la capacidad de pago del intermediario de café, sin embargo nos expuso las necesidades de la asistencia técnica que puedan tener los caficultores encontrando así coincidencia con la persona entrevistada de Banco Popular del tema de la asistencia

técnica para lograr un mejor seguimiento técnico, lo cual alentaría a una mejor cadena de valor, mejores condiciones del mercado lo cual llevaría a un mercado más gustoso para la comercialización de café y así disminuir la percepción del riesgo crediticio por parte del ente financiero, lo cual alentaría a mejores condiciones para el acceso al financiamiento.

IV REFLEXIONES

Se logro el cumplimiento de los objetivos mediante la aplicación de la metodología PDI (Problem, Driven Adaptation Iterative) siendo estos los siguientes:

- a) Que los factores que influyen en el financiamiento del café por parte de los intermediarios del café abarcan desde la siembra de la semilla, mantenimiento de las fincas, tecnificación de la finca, pago de mano de obra, secado del grano, asistencia técnica.
- b) Que la principal causa de la crisis del café actualmente se debe al precio internacional del café y la poca asistencia técnica en la zona, siendo estas causas obtenidas mediante las entrevistas realizadas a las personas especializadas en el tema y que se documentan en el presente informe.
- c) Dentro de las mejores prácticas para la sostenibilidad de la producción del café están: Mejora de capacidades institucionales; Mejorar cobertura y eficiencia de programas; Aseguramiento de la calidad; Líneas de financiamiento; Mantenimiento del parque cafetalero; Rehabilitación de fincas; Relevo generacional y mano de obra; Apoyo social; Seguridad alimentaria; Saneamiento básico de aguas; Brigadas médicas; Lograr rentabilidad en el cultivo; Mejores precios para el productor.

El presente trabajo no pretendía “resolver” el problema si no más bien entenderlo y en base a lo aprendido hemos reflexionado en algunas ideas que pueden contribuir como potenciales alternativas o ideas de solución para trabajar en las sub-causas del problema sobre las cuales se iteraron.

A continuación, se presentan las siguientes reflexiones:

- En el desarrollo de cada una de las iteraciones aprendimos que existe gran necesidad de un acompañamiento técnico a los intermediarios y productores del café. El cual incentiva a los productores del café y mejora su actuación en la

cadena de valor. Creando buenas prácticas crediticias por parte de la banca hacia el sector café. Se lucha contra un nivel bajo de conocimiento en materia de café, por parte de los intermediarios tanto en la asistencia técnica y los métodos de comercialización en el rubro de café. Lo cual repercute en riesgo crediticio para los bancos, generando políticas críticas y duras al sector cafetalero con relación al acceso al financiamiento. La asistencia técnica oportuna mejora la producción, el riesgo de los créditos, disminuye la tasa de interés, en consecuencia, hay una mejor producción y mayor calidad de café. Generando un mejor precio para dicho producto, así como brindar al pequeño productor formación en materia de café y asistencia técnica para que pueda llegar a ser un intermediario certificado por IHCAFE. Y muy importante crear programas de financiamientos que vayan dirigidos hacia los pequeños productores, que no cumplen los requisitos para ser intermediario de IHCAFE y que estos vayan acompañados con asistencia técnica.

- Aprendimos que el bajo acceso al financiamiento a intermediarios del sector café en el departamento de El Paraíso no es la principal causa de la crisis del café actualmente. Sino más bien la falta de asistencia técnica y la formación en materia de café a los pequeños productores. Además, ninguna de las instituciones financieras le está brindando financiamiento a los pequeños productores, sólo a los intermediarios certificados por IHCAFE.
- También aprendimos que los productores solo solicitan financiamiento para la siembra de café, pero muy pocos se preocupan en invertir en maquinaria que interviene en el proceso de café (despulpadoras, secadoras, selladoras). Ocasionando que la calidad del café disminuya y que su precio baje.
- Dentro de las mejores prácticas para la sostenibilidad de la producción del café están: Mejora de capacidades institucionales; Mejorar cobertura y eficiencia de programas; Aseguramiento de la calidad; Líneas de financiamiento; Mantenimiento del parque cafetalero; Rehabilitación de fincas; Relevo generacional y mano de obra; Apoyo social; Seguridad alimentaria; Saneamiento básico de aguas; Brigadas médicas; Lograr rentabilidad en el cultivo; Mejores precios para el productor.

- Que se llegó a la reflexión que existen riesgos por parte del banco y riesgos por parte del productor siendo los siguientes:

Riesgo Banco	Riesgo Productor
Calificaciones Centrales de Riesgos	Cambio Climático
Garantías Bancarias	Mano de Obra
Capacidad de Pago	Acceso a Tecnología
Baja Asistencia Técnica	Precio Internacional de Café
Accesibilidad de Carreteras	Enfermedades a la Planta de Café

REFERENCIAS

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación (6a. ed.)* (6.ª ed.). México, D.F., MEXICO: McGraw-Hill Interamericana. Recuperado de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bvunitecvirtualsp/detail.action?docID=3224545>

Informe estadístico 2016-2017, Instituto Hondureño del Café.

Merlino, A., Arroyo, M., Baer, A., Beltramino, F., Cisneros, C., Kornblit, A. L., ... Vиейtes, R. (2011). *Investigación Cualitativa en Ciencias Sociales* (1.ª ed.). Argentina: Cengage Learning Editores. Recuperado de <https://bibliotecavirtual.cengage.com/books/239-investigacion-cualitativa-en-ciencias-sociales>

Salimah Samji, Matt Andrews, Lant Pritchett y Michael Woolcock, (2018). Caja de Herramienta PDIA.

ZELAYA COBOS JORGE. (2001). *APUNTES DE ADMINISTRACION VOL.1*. Honduras.