

***COMPORTAMIENTO DEL CREDITO OTORGADO AL
SECTOR AGROPECUARIO – AÑO 2010***

***(FUENTES FINANCIERAS NO BANCARIAS Y
SISTEMA BANCA PARA EL DESARROLLO)***

octubre, 2011

Contenido	Pág
<i>Presentación</i>	4
<i>I Comportamiento general del crédito al sector agropecuario, año 2010</i>	6
<i>II Crédito productivo de las fuentes no bancarias, año 2010</i>	7
2.1 <i>Monto aprobado</i>	7
2.2 <i>Beneficiarios</i>	8
2.3 <i>Cartera crediticia</i>	8
2.4 <i>Calidad de la cartera</i>	9
2.5 <i>Patrimonio</i>	9
2.6 <i>Cumplimiento de metas, año 2010</i>	10
2.7 <i>Presupuesto año 2011</i>	10
<i>III Desglose del crédito productivo por cada fuente no bancaria</i>	11
3.1 <i>Fideicomiso 955 Ministerio de Hacienda/ BNCR (Palma aceitera)</i>	11
3.2 <i>Caja Agraria / IDA</i>	15
<i>IV Sistema Banca para el Desarrollo</i>	19
4.1 <i>Naturaleza del SBD</i>	19
4.2 <i>Base Legal</i>	20
4.3 <i>Colocaciones en el Sector Agropecuario</i>	20
4.3.1 <i>Crédito</i>	20
4.3.2 <i>Avales</i>	22
4.3.3 <i>Cartera trasladada</i>	24

Indice de cuadros

<i>No Cuadro</i>	<i>Nombre</i>	<i>Pág</i>
1	Costa Rica. Sector Agropecuario: Saldo de colocaciones del Sistema Bancario Nacional y otras fuentes. Años 2009-2010	6
2	Monto del crédito aprobado por año, según fuente financiera. Años 2009-2010	7
3	Beneficiarios según fuente financiera. Año 2009-2010.....	8
4	Saldo de colocaciones o Cartera Activa por año, según fuente financiera . Años 2009-2010	8
5	Estado de la cartera crediticia, según fuente financiera. Año 2010	9
6	Patrimonio según fuente financiera. Años 2009-2010	9
7	Cumplimiento de metas, según fuente financiera. Año 2009-2010	10
8	Presupuesto de las fuentes financieras. Año 2011	10
9	Fideicomiso Palma Aceitera. Estado de la cartera total. Año 2010	13
10	Fideicomiso Palma Aceitera. Balance General. Año 2010	14
11	Fideicomiso Palma Aceitera. Desempeño año 2010 y programación año 2011	15
12	Fideicomiso IDA/ Crédito Rural. Estado de la Cartera Total. Año 2010	17
13	Fideicomiso IDA/ Crédito Rural. Distribución de la Cartera por Región. Año 2010.	17
14	Fideicomiso IDA/ Crédito Rural. Distribución de la Cartera por actividad. Año..... 2010	18
15	Fideicomiso IDA/ Crédito Rural. Información financiera. Año 2010	18
16	Fideicomiso IDA/ Crédito Rural. Desempeño año 2010 y programación. Año 2011 .	19
17	Sistema Banca para el Desarrollo. Colocación Total y participación del sector agropecuario	21
18	Sistema Banca para el Desarrollo. Contribución del financiamiento al sector productivo	24
19	Sistema Banca para el Desarrollo. Cartera de crédito FINADE	24

Presentación

La Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial Agropecuaria, SEPSA, presenta el Informe “Comportamiento del crédito, Sector Agropecuario, fuentes financieras no bancarias, año 2010”, en el cual se detalla un análisis de la estructura legal, montos y colocaciones aprobadas para el período, el estado de su cartera crediticia, así como su situación financiera, patrimonio y las metas para el año 2011, de las principales fuentes financieras no bancarias del Sector Público Agropecuario

Las fuentes sujetas de análisis fueron: Fideicomiso de palma aceitera, Caja Agraria del IDA y el Sistema Banca para el Desarrollo.

El capítulo I contiene datos que ubican el crédito productivo tomando en cuenta el Sistema Bancario Nacional y otras fuentes no bancarias, además del Sistema Banca para el Desarrollo

En el capítulo II se encuentra un resumen de los montos aprobados, beneficiarios, cartera crediticia, calidad de la cartera y el patrimonio de las fuentes financieras no bancarias enunciadas anteriormente.

El capítulo de Sistema de Banca para el Desarrollo se muestra al final, contemplando cada uno de los detalles correspondientes a su Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE), al Fideicomiso Nacional de Desarrollo (FINADE) y lo referente al otorgamiento de avales canalizados por la banca estatal hacia actividades productivas.

Este trabajo se realizó con base a la información suministrada por los diferentes entes administradores de las referidas fuentes financieras, a los cuales deseo agradecer su apoyo brindado para la realización del presente informe, elaborado por el Lic. Oscar M. Víquez C, funcionario del Área de Política Agropecuaria y Rural de la Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial Agropecuaria.

MSc. Franklin Charpantier Arias
Coordinador Área de Política Agropecuaria y Rural

SIGLAS

BPDC	Banco Popular y de Desarrollo Comunal
BNCR	Banco Nacional de Costa Rica
CAC	Centro Agrícola Cantonal
CGR	Contraloría General de la República
CNAA	Cámara Nacional de Agricultura y Agroindustria
CNP	Consejo Nacional de Producción
FIDAGRO	Fideicomiso Agropecuario
FINADE	Fideicomiso Nacional de Desarrollo
FONADE	Fondo Nacional de Desarrollo
IDA	Instituto de Desarrollo Agrario
INCOPECA	Instituto Costarricense de Pesca
MAG	Ministerio de Agricultura y Ganadería
MIPYME	Micro, pequeña y mediana empresa
PIPA	Programa de Incremento de la Productividad Agropecuaria
PPZN	Pequeños Productores de la Zona Norte
PRP	Programa de Reconversión Productiva
SBD	Sistema Banca para el Desarrollo
SBN	Sistema Bancario Nacional
SENARA	Servicio Nacional de Riego y Advenamiento
SEPSA	Secretaría Ejecutiva de Planificación del Sector Agropecuario

I Comportamiento general del crédito al sector agropecuario, año 2010

El crédito productivo para apoyar las actividades del sector agropecuario es brindado fundamentalmente por las instituciones financieras públicas integradas en el Sistema Bancario Nacional (SBN), adicionalmente existen otras fuentes financieras administradas principalmente bajo la figura de fideicomiso, en donde el fideicomitente es alguna institución del sector público agropecuario y para el año 2010 se cuenta con los datos del Sistema Banca para el Desarrollo (SBD).

De conformidad con la información de las fuentes señaladas, a diciembre del 2010, los recursos crediticios que estaban colocados en actividades y proyectos productivos agropecuarios alcanzaron la suma de ₡ 199.491,5 millones, de los cuales el 95,3 % fueron canalizados por el SBN, el 4,4% por el SBD y el 0,3 % por otras fuentes financieras del sector público agropecuario.

El monto total del crédito destinado al sector agropecuario para el año 2010 aumentó en un 11,2% (₡20.142,2) en relación con el año anterior (2009), tomando en cuenta que para el 2009 no se contaba con los datos del SBD; en este período se incrementaron los préstamos del SBN en un 6.3%, mientras que el monto colocado por las otras fuentes financieras no bancarias disminuyó en 5,2%.

Cuadro 1
Costa Rica: Sector Agropecuario: Saldo de colocaciones del Sistema Bancario Nacional y otras fuentes
En millones colones. Años 2009-2010

Concepto	2009		2010		Variación 2009-2010
	Monto	%	Monto	%	
Crédito productivo	179.349,3	100	199.491,5	100	20.1%
Sistema Bancario Nacional	178.772,0	99.7	190.113,0	95.3	6.3%
Fuentes No bancarias (Otras fuentes)	577,3	0,3	547,0	0.3	-5.2%
SBD		nd	8.831,5	4.4	%

Fuente: SEPSA, con base en información de las fuentes financieras, del SBD y del Departamento Monetario del banco central de Costa Rica.

II Crédito Productivo de las fuentes no bancarias 2010

Este capítulo presenta un resumen del comportamiento de las dos fuentes financieras del sector público agropecuario durante el año 2010 y que no fueron absorbidas por el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), éstas se componen por el Fideicomiso Palma Aceitera 955-001 y la Caja Agraria del Instituto de Desarrollo Agrario.

Por su parte el SBD desde el 2009 absorbe las carteras del Programa de Reconversión Productiva del Consejo Nacional de Producción (CNP), del Fideicomiso 05-99 MAG-PIPA/ Bancrédito, Fideicomiso Pesquero 5001-001 Incopesca/Banco Popular de Desarrollo Comunal (BPDC), Fideicomiso 248 MAG/BNCR de Pequeños Productores de la Zona Norte (PPZN), y el Fideicomiso para la producción y fomento de los pequeños y medianos productores (FIDAGRO) que antes del 2008 brindaban su apoyo al sector agropecuario desde sus propias carteras, administradas por algunas de sus instituciones.

2.1 Monto aprobado

El desglose según fuente financiera se puede observar en el cuadro 2, en donde el monto total del crédito aprobado, decreció en un 5.2% (¢30.3 millones) con respecto a los 577,3 millones aprobados en el 2009.

El monto aprobado para crédito productivo por las diferentes fuentes durante el año 2010 fue de ¢547 millones de los cuales el 22% (¢120 millones) corresponde al Fideicomiso Palma Aceitera y el 78% (¢427 millones) a Caja Agraria del IDA.

Cuadro 2
Monto del crédito aprobado por año, según fuente financiera.
Años 2009-2010
En millones de colones

Fuente Financiera	2009		2010	
	Millones ¢	%	Millones ¢	%
Fid. Palma Aceitera 955-001 MH/BNCR	150,0	26	120,0	22
Caja Agraria/IDA	422,3	74	427,0	78
TOTAL	577,3	100	547,0	100

Fuente: SEPSA, con base en información de las fuentes financieras

2.2 Beneficiarios

Para el año 2010, con estas dos fuentes financieras se beneficiaron 639 personas (ver cuadro 3), de los cuales el 70% (450) fueron de Palma Aceitera en la zona sur y el 30% (189) de Caja Agraria ubicados en asentamientos campesinos (especialmente en agricultura, ganadería, pesca y actividades de riego y agroindustria).

La cantidad de beneficiarios del 2010 disminuyó en un 12,7% (93) con respecto a los 732 del año 2009; especialmente porque el fideicomiso de palma tenía una fecha de vencimiento cercana, lo que restaba seguridad para colocar sus recursos (ver apartado de Fideicomiso Palma Aceitera).

Cuadro 3
Beneficiarios según fuente financiera. Años 2009 - 2010

Fuente Financiera	Beneficiarios			
	2009		2010	
	Personas	%	Personas	%
Fid 955-001 MH/BNCR (Palma Aceitera)	515	70	450	70
Caja Agraria/IDA	217	30	189	30
TOTAL	732	100	639	100

Fuente: SEPSA, con base en información de fuentes financieras

- Incluye beneficiarios totales, o sea directos e indirectos

2.3 Cartera Crediticia

La cartera crediticia, entendida como la totalidad de las colocaciones de las diferentes fuentes financieras, al 31 de diciembre del 2010 ascendió a la suma de ¢2.039,8 millones, de los cuales un 37% (¢747 millones) correspondió al Fideicomiso de Palma y un 63% (¢1.292,8 millones) a Caja Agraria del IDA.

En total, la cartera crediticia de estas fuentes en el año 2010 aumentó en un 3 % (¢60,7 millones) con respecto a la del año 2009. Dicho detalle puede verse en el cuadro 4.

Cuadro 4
Saldo de colocaciones o cartera activa por año, según fuente financiera.
Años 2009-2010. En millones colones

Fuente Financiera	Beneficiarios			
	2009		2010	
	mill ¢	%	mill ¢	%
Fid 955-001 MH/BNCR (Palma Aceitera)	930,4	47	747,0	37
Caja Agraria/IDA	1.048,7	53	1.292,8	63
TOTAL	1.979,1	100	2.039,8	100

Fuente: SEPSA, con base en información de las fuentes financieras.

2.4 Calidad de la cartera

Como se observa en el cuadro 5, de la cartera total el 64,8% se encontraba al día, el 33% vencido y un 2,2% en cobro judicial. El Fideicomiso de Palma es el que muestra mayor porcentaje de vencimiento, mientras que para la Caja Agraria un alto porcentaje de su cartera está al día.

Cuadro 5
Estado de la cartera crediticia, según fuente financiera. Año 2010.
En millones de colones

Fuente Financiera	2010						
	Al día		Vencidos		Cobro Judicial		Total Mill ¢
	Mill ¢	%	Mill ¢	%	Mill ¢	%	
Fid. Palma Aceitera 955-001 MH/BNCR	397,9	53,3	340,4	45,6	8,7	1,1	747,0
Caja Agraria/IDA	923,7	71,4	332,0	25,7	37,1	2,9	1.292,8
TOTAL	1.321,6	64,8	672,4	33,0	45,8	2,2	2.039,8

Fuente: SEPSA, con base en balance general de las fuentes financieras.

2.5 Patrimonio

El sector público agropecuario por medio de estas dos fuentes ha puesto a disposición recursos financieros para apoyar el desarrollo preferentemente de los pequeños y medianos productores agropecuarios, contando al 31 de diciembre del año 2010 con un patrimonio de ¢5.426 millones. El Patrimonio ha tenido un incremento del 9,6% (¢477,1 millones) con respecto al que se contaba en el año 2009, lo que puede observarse en el cuadro 6.

Cuadro 6
Patrimonio según fuentes financieras. Años 2009-2010
En millones de colones

Fuente Financiera	2009	2010
Fid 955-001 MH/BNCR (Palma Aceitera)	2.707,1	2.794,4
Caja Agraria/IDA	2.241,8	2.631,6
Total	4.948,9	5.426,0

Fuente: SEPSA, con base en información de fuentes financieras

2.6 Cumplimiento de Metas 2010

En el cuadro 7 se aprecian los porcentajes de cumplimiento de las metas crediticias del 2010 en cada una de las fuentes financieras, donde se observa que para ambas, el porcentaje fue similar para el 2010, con la anotación de que Caja Agraria/IDA muestra una baja sustancial pasando de un cumplimiento de 96.4% en el 2009 a un 82.5% en 2010.

Cuadro 7
Cumplimiento de metas según fuente financiera. Años 2009 - 2010.

Fuente Financiera	% Cumplimiento de Metas			
	2009		2010	
	¢ millones	%	¢ millones	%
Fid 955-001 MH/BNCR (Palma Aceitera)	570.6	86	120	85.9
Caja Agraria/IDA	331.5	96.4	413.1	82.5

Fuente: SEPSA, con base en información de fuentes financieras

2.7 Presupuesto año 2011

Estas fuentes financieras tienen presupuestados para el año 2011 un total de ¢907,3 millones, de los cuales el 47% son para préstamos y el 53% para gastos operativos y otros. El detalle se puede apreciar en el cuadro 8:

Cuadro 8
Presupuesto de las Fuentes Financieras. Año 2011.
En millones de colones

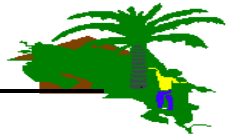
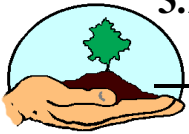
Fuente Financiera	Presupuesto 2011		
	Préstamos	Operativo y otros	Total
Fid 955-001 MH/BNCR (Palma Aceitera)	27,0	467,3	494,3
Caja Agraria/IDA	400,0	13,0	413,0
TOTAL	427,0	480,3	907,3

Fuente: SEPSA, con base en información de fuentes financieras

III Desglose por fuente financiera no bancaria

El presente capítulo presenta un detalle sobre el comportamiento de cada una de las fuentes financieras (Palma Aceitera y Caja Agraria) del sector público agropecuario durante el año 2010, así como del Sistema Banca para el Desarrollo..

3.1 Fideicomiso de Palma Aceitera



3.1.1 Naturaleza de la Fuente Financiera

Este Fideicomiso N° 955 Ministerio de Hacienda – Banco Nacional, tuvo su fundamento en el Contrato de Préstamo 196/IC-CR suscrito entre el gobierno de Costa Rica y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Si finalidad es el otorgamiento de créditos para la plantación de palma africana y de cacao para consolidar y expandir el proceso iniciado por los parceleros de Coto Sur, transformando sus fincas destinadas a cultivos anuales de subsistencia en unidades de mayor producción y productividad dirigida a la agroindustria de la exportación y al consumo interno.

3.1.2. Base legal

El fundamento jurídico de este fideicomiso se da mediante Ley N° 7062 publicada en la gaceta N° 77 del 23 de abril de 1987, se firma el Contrato de Préstamo entre la República de Costa Rica y el Banco Interamericano de Desarrollo para desarrollar el Proyecto de Desarrollo Agroindustrial de Coto Sur, mediante el Préstamo No 196/IC-CR según Resolución No DE-5/86.

Contrato suscrito entre el Banco Nacional de Costa Rica y el Ministerio de Hacienda el 27 de agosto de 1987, contando con el refrendo de la Contraloría General de la República.

El Fideicomiso del Ministerio de Hacienda- Banco Nacional aprobado mediante Ley 7062 en el año 1987 se encontraba vigente hasta el 24 de marzo del 2011. Sin embargo mediante Ley 8868 que dice textualmente: “Autorización para ampliar el plazo del Fideicomiso # 955 Ministerio de Hacienda – Banco Nacional de Costa Rica y ampliar el área de cobertura a las zonas aptas para la siembra y producción de la Palma Aceitera en Costa Rica, publicada el 19 de Noviembre del 2010 en el Diario la Gaceta, le extiende su vigencia por un periodo de 49 años”.

3.1.3. Proyecto aprobado, año 2010

A partir del año 2009 y durante el 2010 no se formalizan créditos, dado que el vencimiento del plazo del Fideicomiso estaba para el 24 de marzo del 2011; lo que hace que en forma preventiva no se coloquen nuevos recursos hasta contar con una ampliación del fideicomiso.

3.1.4. Monto aprobado, año 2010 (Colocaciones)

El monto correspondiente a Préstamos al sector Privado, según la aprobación de Presupuesto para el año 2010, fue por ¢120.000.000, sin embargo como se menciona anteriormente, a partir del 2009 no se formalizan créditos dado el vencimiento; este monto corresponde a desembolso por realizar a créditos otorgados en periodos anteriores, que son 100% reembolsables.

3.1.5. Beneficiarios

Primordialmente pequeños y medianos productores, de palma africana. Los beneficiarios directos son aproximadamente 65 personas entre los que se encuentran tanto hombres como mujeres. Los beneficiarios indirectos aproximadamente fueron 450 personas, para un total de 515 personas beneficiadas.

3.1.6 Número de Operaciones

No se realizaron nuevas operaciones

3.1.7. Cartera Crediticia

El saldo de la cartera de crédito de acuerdo a los estados financieros al 31 de diciembre del año 2010, fue por un monto de ¢ 747 millones de colones.

3.1.8. Estado de cartera total (Calidad de la cartera)

El cuadro nueve muestra el comportamiento del estado de la cartera de crédito, en donde al 31 de diciembre del 2010, el 53.3% se encontraba al día, el 45.6% en estado vencido y 1.1% en cobro judicial.

Cuadro 9
Fideicomiso Palma Aceitera
Estado de la cartera total, en millones de colones. 2010

Concepto	2010	
	¢	%
Al día	397,9	53,3
Vencidos	340,4	45,6
Cobro judicial	8,7	1,1
TOTAL	747	100

Fuente: BN Fiduciaria Fideicomiso N° 955-001 Ministerio de Hacienda-
Banco Nacional de CR/Balance General 31/12/2010

3.1.9. Distribución de la cartera por región

La región beneficiada por el cultivo de palma aceitera es la región Coto Sur, en donde se distribuyen los recursos de la cartera del fideicomiso.

3.1.10. Distribución de la cartera por actividad

El monto total aprobado (¢747.047.373,88) fue destinado exclusivamente para la actividad palmera, esto debido a la naturaleza del Fideicomiso; con la salvedad de que durante el 2010 no se realizaron desembolsos por la cercanía con la fecha de vencimiento

3.1.11. Patrimonio de la Fuente No Bancaria

El patrimonio del fideicomiso al 31 de diciembre del año 2010 según estados financieros, asciende a un monto de ¢ 2.794,4 millones.

3.1.12. Situación Financiera

En el cuadro 10 se presenta el Estado Financiero del Fideicomiso N° 955 Ministerio de Hacienda - Banco Nacional de Costa Rica al 31 de diciembre del 2010.

Cuadro 10
Fideicomiso Palma Aceitera
Balance General al 31/12/2010. En millones de colones

DESCRIPCION	MONTO
ACTIVOS:	
Disponibilidades	23,0
Cartera de crédito	756,2
Cuenta y productos por cobrar	2.058,9
Propiedad, mobiliario y equipo	0,1
Otros activos	22,9
TOTAL ACTIVOS	2.861,1
PASIVOS:	
Cuentas por pagar y provisiones	23,4
Otros pasivos	0,01
TOTAL PASIVOS	23,4
PATRIMONIO:	
Aportaciones de los fideicomisos	593,7
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2.200,6
TOTAL PATRIMONIO	2.794,3
Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados	43,4
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	2.861,1

Fuente: BN Fiduciaria Fideicomiso N° 955-001 Ministerio de Hacienda-BNCR/Balance General 31/12/2010

3.1.13. Desempeño año 2010 y programación año 2011

En cumplimiento a las metas del Fideicomiso para el 2010, el objetivo primordial se ha enfocado en el seguimiento de los créditos otorgados en años anteriores y además de proporcionar la asistencia técnica y el control del crédito a nivel de campo hacia los clientes del Fideicomiso.

Para el año 2011 se contempla el continuar con la realización de desembolsos de créditos que están en vigencia y la recuperación de mas del 45% de la cartera de crédito que esta con vencimiento al 24 de marzo del 2011.

En el cuadro 11 se muestra el desempeño 2010 y la programación para el 2011 con el presupuesto que aprobó la Contraloría General de la República (CGR)

Cuadro 11
Fideicomiso Palma Aceitera
Desempeño año 2010 y programación año 2011
(en millones de colones)

CONCEPTO	DETALLE
Cumplimiento de la meta crediticia 2010	85.9%
Presupuesto año 2011 (a+b) (mill ¢)	494,3
a) Monto para préstamos	27,0
b) Monto operativo y otros	467,3
Metas globales año 2011	
# Préstamos nuevos	0
Nuevas colocaciones	0
# Clientes nuevos	0
Otras	0

FUENTE: Fid. 955-001/MH

Para el periodo 2011 no se contempla formalización de operaciones nuevas, debido a que no se conocía si el Fideicomiso continuaría o no por su vencimiento en marzo 2011, sin embargo el monto de ¢27.000.000 corresponde a seguimiento o desembolso de créditos otorgados en periodos anteriores.

3.2 Caja Agraria del IDA



3.2.1 Naturaleza de la Fuente Financiera

El programa de Caja Agraria se estableció dentro del IDA, como un componente del Convenio IDA-AID-515-T-03 del 26 de septiembre de 1980, especializado en el financiamiento de proyectos productivos, específicamente en los asentamientos: El Indio, Neguev y Maryland de la región Atlántica.

Posteriormente, dado el nivel socio-económico de los (as) beneficiarios(as) del IDA, atendidos por Caja Agraria en cuanto a crédito se refiere, surge la necesidad de ampliar su radio de acción en forma paulatina (a partir del año 1987), a las demás regiones del país.

Actualmente se pretende dar mayor amplitud al servicio de crédito, especialmente a las líneas o carteras a financiar, con el fin de proporcionar un desarrollo más integral, favoreciendo así el nivel socioeconómico de los beneficiarios y de sus familias

El Programa se ejecuta a nivel regional a través del Área de Crédito Rural (Caja Agraria del IDA), abarcando las siete regiones de influencia del Instituto: Brunca, Central, Chorotega, Heredia, Huetar Atlántica, Huetar Norte y Pacífico Central. Ejerciendo un impacto de primera importancia sobre el desarrollo socioeconómico de los asentamientos campesinos.

3.2.2. Base legal

Ley 2825 (art. 140) del 14 de octubre de 1961 y Ley 6735 (art. 18, inciso g.) del 29 de marzo de 1982.

3.2.3. Proyectos aprobados, año 2010

De los beneficiarios individuales que se mencionan en el punto 3.2.5, se logran destacar mediante Caja Agraria el financiamiento de 14 agricultores en proyectos de maracuyá por un monto de ¢16,4 millones en Turrialba y en la región de Heredia un proyecto de plátano que benefició a 10 agricultores por un monto de ¢31,7 millones.

3.2.4. Monto aprobado, año 2010 (Colocaciones)

El Programa de Caja Agraria del IDA durante el año 2010 presupuestó la suma de ¢427 millones, de los cuales se aprobaron ¢352,1 millones, 100% reembolsable.

3.2.5. Beneficiarios

Los usuarios del Fondo de Crédito Rural, son familias costarricenses beneficiarias de las políticas de distribución de tierras amparadas por las leyes 2825 y 6735. Se beneficiaron 165 parejas, 5 mujeres y 19 hombres en el período 2010.

3.2.6 Número de Operaciones

Durante el período 2010, el programa de Caja Agraria del IDA realizó un total de 189 operaciones crediticias, que coincide con su número de beneficiarios.

3.2.7. Cartera Crediticia

La cartera de Caja Agraria al año 2010 ascendió a la suma de ¢1.292.802.247,18.

3.2.8. Estado de cartera total (Calidad de la cartera)

El Programa cuenta con un 71,4% de su cartera al día, mientras que un 25,7% han vencido y el 2,9% se encuentra en cobro judicial, como se observa en el cuadro 12.

Cuadro 12
Fideicomiso IDA/ Crédito Rural
Estado de la cartera total en colones, al 31 de diciembre, 2010.
En colones

Concepto	2010	
	¢	%
Al día	923.686.338,01	71,4
Vencidos	332.037.451,85	25,7
Cobro judicial	37.078.457,32	2,9
TOTAL	1292.802.247,18	100

Fuente: IDA. Caja Agraria

3.2.9. Distribución de la cartera por región

El monto aprobado durante el 2010 y distribuido por región se incluye en el cuadro 13 y se observa que las regiones en las que se concentra la atención son la Huetar Norte y la Central, con el 40% del monto aprobado, mientras que la Brunca y la Pacífico Central tienen la menor atención de la cartera con aproximadamente el 15,6%.

Cuadro 13
Fideicomiso IDA/ Crédito Rural
Distribución de la cartera por región, al 31 de diciembre, 2010.
En millones de colones.

Región	2010	
	¢	%
Brunca	120,2	9,3
Central	239,5	18,5
Chorotega	217,8	16,8
Heredia	179,4	13,9
Huetar Atlántica	176,6	13,7
Huetar Norte	277,9	21,5
Pacífico Central	81,4	6,3
TOTAL	1.292,8	100,00

Fuente: IDA. Caja Agraria

3.2.10. Distribución de la cartera por actividad (Monto aprobado)

La distribución del monto aprobado por actividad durante el 2010 se muestra en el cuadro 14, siendo la actividad agrícola la que absorbió la mayor cantidad de recursos (60.5%).

Cuadro 14
Fideicomiso IDA/ Crédito Rural
Distribución de la cartera por actividad, al 31 de diciembre, 2010. En colones.

Concepto	2010	
	¢	%
Agricultura	781,7	60,5
Ganadería, Pesca y Acuicultura	410,8	31,8
Riego y Agroindustria	17,5	1,3
Otros	82,8	6,4
TOTAL	1.292,8	100,0

Fuente: IDA. Caja Agraria

3.2.11. Patrimonio de la fuente no bancaria

El Patrimonio de esta fuente financiera fue de ¢2.631,6 millones al 31 de diciembre del 2010.

3.2.12. Situación financiera

En el Cuadro 15 se presenta la información financiera de este fideicomiso.

Cuadro 15
IDA/ Crédito Rural
Información financiera al 31 de diciembre, 2010
(En millones de colones)

Concepto	Monto
Activos	2.648.2
Efectivo	25.4
Inversiones	769.9
Cartera de crédito	1.295.3
Estimación por incobrabilidad de crédito	345.8
Intereses acumulados por cobrar	898.0
Otros activos	5.4
Pasivos	16.6
Otras cuentas por pagar y provisiones	14.7
Otros pasivos	1.9
Patrimonio	2.631.6
Aportes	586.3
Resultados acumulados	2.045.3
Total Pasivo + Patrimonio	2.648.2

Fuente: IDA/Crédito Rural. Balance de Situación.

3.2.13. Desempeño año 2010 y programación año 2011

El cuadro 16 muestra la información referente al cumplimiento de metas año 2010 y la programación año 2011. Del mismo se observa que se cumplió el 82.5% de la meta crediticia del 2010. Para el 2011 se presupuestan ¢413.068.422, de los cuales el 97% son para préstamos y aproximadamente el 3% para gastos operativos y otros.

Cuadro 16
Fideicomiso IDA/ Crédito Rural
Desempeño crediticio año 2010 y Programación año 2011.
Al 31 de diciembre, 2010. En colones.

CONCEPTO	
Cumplimiento de la meta crediticia 2010	82.5%
Presupuesto 2011	
a) Monto para préstamos	¢ 400.000.000.0
b) Monto operativo y otros	13.068.422.0
Metas Globales 2011	
No Préstamos nuevos	218
Nuevas colocaciones	¢ 400.000.000,0
No clientes nuevos	220
Otras	
NOTA: Solamente se incluye los gastos del Área de Crédito Rural	

Fuente: IDA/ Caja Agraria



IV Sistema de Banca para el Desarrollo

Los datos referentes al Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) fueron suministrados por la Dirección de Control y Seguimiento y la Secretaría Técnica del Consejo Rector, correspondiendo sus datos al acumulado de los movimientos desde su creación en el 2008 hasta el 31 de diciembre del 2010.

4.1 Naturaleza de la Fuente Financiera

El Sistema de Banca para el Desarrollo se creó como un mecanismo para financiar e impulsar proyectos productivos, viables y factibles técnica y económicamente, acordes con

el modelo de desarrollo del país, en lo referente a la movilidad social de los grupos objeto de esta Ley. Los fundamentos orientadores del SBD de acuerdo con el artículo 5 son los siguientes:

“...a) El desarrollo de una estrategia de acceso a fondos en condiciones acordes a cada sector productivo. / b) Una estrategia de otorgamiento de avales y garantías. / c) Una estrategia para el financiamiento de servicios no financieros y de desarrollo empresarial, que promueva la competitividad de las actividades productivas y el uso de tecnología de punta. / d) Una eficiente y eficaz administración de los recursos y su sostenibilidad financiera. / e) Una regulación diferenciada y específica para el desarrollo de proyectos viables y factibles, de conformidad con las disposiciones de la presente Ley.”.

Los recursos que forman parte del SBD son los Fondos del Fideicomiso Nacional de Desarrollo (FINADE), el Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE) y el Fondo de Crédito para el Desarrollo.

4.2 Base Legal

Mediante la Ley 8634 publicada el 7 de mayo de 2008 se crea el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD), como un mecanismo para financiar e impulsar proyectos productivos, viables y factibles técnica y económicamente, acordes con el modelo de desarrollo del país.

Dentro de esta Ley, en el artículo 36 se establece que del financiamiento total que otorgue el SBD, al menos el cuarenta por ciento (40%) se destinará a proyectos agropecuarios, acuícolas, agroindustriales o comerciales asociados, excepto si no hay demanda por tales recursos.

También es importante mencionar que dentro del Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010 se establecen metas sectoriales para el sector productivo ligadas en forma directa al sub sector agropecuario principalmente en lo relacionado al crecimiento del sub sector y al incremento de la oferta exportable.

4.3 Colocaciones del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD): Sector Agropecuario

A continuación se presentan las colocaciones de los fondos del SBD al término del año 2010, con el fin de determinar el porcentaje colocado en proyectos del sector agropecuario. Se analizarán las colocaciones al sector agropecuario tanto en crédito como en avales.

4.3.1 Crédito

El Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) ha colocado recursos con el Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE) a través de los bancos públicos y también del

Fideicomiso Nacional de Desarrollo (FINADE). El Fondo de Crédito para el Desarrollo administrado por Bancrédito, no ha podido ser utilizado en su totalidad en crédito en razón de las dificultades legales para colocar estos recursos¹, por lo tanto se ha utilizado en inversiones cuyos rendimientos se han sumado al FINADE.

La colocación total del SBD al cierre del año 2010 comprende la realizada con recursos del FOFIDE, la cual asciende a ¢ 5,928.31 millones, y con recursos del FINADE que representó un total de ¢14,366.52 millones. Es decir, el SBD desde su inicio en el 2008 y hasta diciembre 2010 ha colocado recursos en crédito por ¢20,294.84 los que se han dirigido a los distintos sectores económicos del país de acuerdo a la demanda.

Con recursos del Fondo de Financiamiento del FINADE se ha colocado un 70.80% y con recursos del FOFIDE se ha colocado un 29.20% del monto total de la colocación del SBD al cierre del periodo 2010.

Del total de recursos colocados (¢20,294 millones), el 44% ha beneficiado a los empresarios MIPYME del sector agropecuario. (Véase Cuadro 17).

Cuadro 17
Sistema de Banca para el Desarrollo
Colocación Total y Participación del Sector Agropecuario
al 31 de diciembre, 2010. En colones

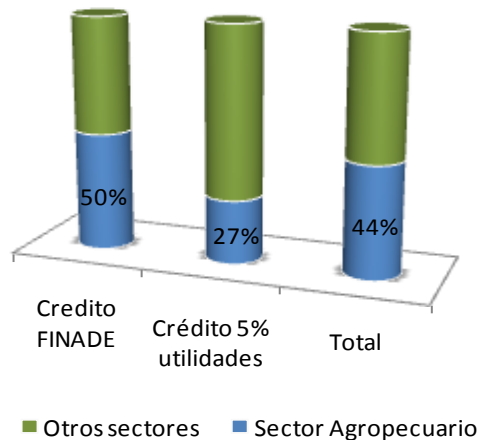
Recursos	Monto Colocación Total	Monto colocación Sector Agropecuario	% Sector Agropecuario
Fondo de Financiamiento FINADE	14.366.529.514,91	7.218.495.106,64	50%
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	5.928.318.365,00	1.612.968.191,00	27%
TOTAL	20.294.847.879,41	8.831.463.297,64	44%

Fuente: SBD con información brindada por operadores financieros y FINADE

A continuación se muestra en el Gráfico 1 la distribución de la colocación de cada fondo, por la actividad económica agropecuaria o de otro sector económico.

¹ Banco City al cierre de este informe no ha enviado los datos de colocación con el FCD.

Gráfico 1
 Sistema Banca para el Desarrollo
 Colocación en Crédito según Fondo y Sector Económico
 (Datos a diciembre de 2010)



Fuente: SBD con información brindada por operadores financieros y FINADE

A partir de los datos mostrados donde el 44% de los recursos de crédito del Sistema de Banca para el Desarrollo han sido recibidos por el Sector Agropecuario, las principales actividades que se han financiado son: avicultura, apicultura, ganadería porcina, vacuna, de leche, siembra de tubérculos, piña, café, caña, arroz, fresas, frutas, plátano, hortalizas y legumbres.

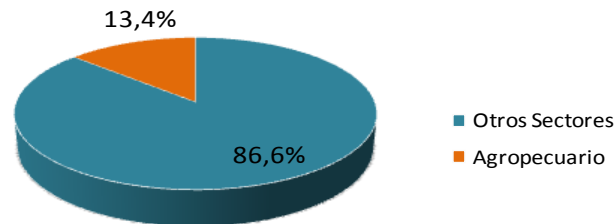
La cantidad de los sujetos beneficiarios de crédito del sector agropecuario asciende a 2449, donde el crédito promedio otorgado es de aproximadamente $\text{¢}3,6$ millones.

4.3.2 Avales

La Ley 8634 en el artículo 16, inciso c), establece un fondo para conceder avales o garantías a carteras y sujetos que presenten proyectos productivos viables y factibles según la regulación establecida. La colocación en avales del período en estudio se ha canalizado a través del Banco Nacional de Costa Rica, Banco Crédito Agrícola de Cartago, Banco Popular y de Desarrollo Popular y Banco de Costa Rica.

A diciembre 2010 se han emitido avales por un total de $\text{¢}5,623.41$ millones. El sector agrícola ha sido beneficiado en un 13.39%. (Ver Gráfico 2).

Gráfico 2
 Sistema Banca para el Desarrollo
 Colocación porcentual en Avales por Sector Económico
 Diciembre de 2010



Fuente: SBD con datos de la Dirección Financiera de FINADE

El monto que corresponde a los avales otorgados al sector agropecuario es de ¢752.97 millones, con los cuales se han beneficiado a 83 mipymes obteniendo un aval promedio de ¢9.07 millones.

Las principales actividades desarrolladas por estos empresarios del sector son: siembra de arroz, de café, de hortalizas, caña, tubérculos, frutas, verduras, pesca, ganadería de carne, ganadería de leche, entre otras.

En conclusión, haciendo referencia a los recursos de financiamiento otorgados por el SBD a través de los distintos operadores para el año 2010 se cumple con el artículo 36 que establece lo siguiente: *“Del financiamiento total que otorgue el SBD, al menos el cuarenta por ciento (40%) se destinará a proyectos agropecuarios, acuícolas, agroindustriales o comerciales asociados, excepto si no hay demanda por tales recursos...”*.

En cuanto a la colocación de los avales, el porcentaje otorgado al sector agropecuario responde a la demanda que dicho sector ha realizado en los distintos operadores con línea de avales.

El cuadro 21 muestra mayor detalle de la dedicación del financiamiento del SBD; el FINADE dirigió un 27% de sus fondos al Sector Agropecuario, el FOFIDE un 50.2% y por concepto de avales un 13.4%.

En total el SBD dedicó un 37% de su cartera al sector agropecuario.

Cuadro 18
Sistema de Banca para el Desarrollo
Contribución del Financiamiento SBD al Sector Productivo
al 31 de diciembre, 2010. En millones de colones

SECTOR PRODUCTIVO	FINADE		FOFIDE		AVALES		TOTAL	
	¢millones	%	¢millones	%	¢millones	%	¢millones	%
Agropecuario	1.613	27	7.218	50.2	753	13.4	9.584	37.0
Comercio	2.235	38	3.775	26.3			6.010	23.2
Servicios	1.712	29	2.905	20.2			4.617	17.8
Industria	368	6	470	3.3			838	3.2
Otros(1)					4.870	86.6	4.870	18.8
TOTAL	5.928	100	14.368	100	5.623	100	25.919	100

1/ no se cuenta con el detalle de los subsectores donde se ubicaron estos avales

Fuente: SEPSA con información brindada SBD

4.3.3 Cartera trasladada

La cartera de Crédito del FINADE está constituida, según el artículo 24 de la ley 8634, por los fideicomisos agropecuarios de reconversión productiva, fideicomiso pesquero del Instituto Costarricense de Pesca y Acuicultura (INCOPECA), MAG/PIPA/Bancrédito, FIDAGRO, PRODAPEN y PPZN, en total la cartera trasladada asciende al 31 de diciembre del 2010 a ¢16 381 millones. El 100% de la cartera es del sector agropecuario y se encuentra distribuida por fideicomiso de la siguiente manera:

Cuadro 19
Sistema de Banca para el Desarrollo
Cartera de Crédito FINADE
Al 31/12/2010. En colones

Detalle	Monto
Cartera de Crédito Total	16,381,191,568.00
FIDAGRO	3,171,839,232.30
PRODAPEN	12,851,830.76
INCOPECA	41,520,743.48
MAG-PIPA	1,031,287,205.87
RECONVERSION PRODUCTIVA	11,449,947,839.99
PPZN	673,744,715.91

Fuente: SBD con datos de la Dirección financiera del FINADE