Caracterización del crédito al pequeño productor rural en Colombia: evolución reciente y retos

Documentos de Trabajo sobre Economía Regional y Urbana
Número:
337
DOI:
https://doi.org/10.32468/dtseru.337
Publicado:
Martes, 11 Noviembre 2025
Authors:
Clark Granger[a],
Dairo Estrada[e],
Valeria Salas[e],
Jhuliana Sofía Segura-Durán[e]
Ver más
[a]Banco de la República, Colombia
[e]Externo
Clasificación JEL:
Q14, G21, O1
Palabras clave:
Crédito agropecuario, Pequeño productor rural, Inclusión financiera
Resumen:

Este documento analiza el funcionamiento del sistema de crédito agropecuario en el país con énfasis en el acceso al financiamiento por parte del pequeño productor, quien representa una proporción significativa de la producción y de la población rural. Se examinan las características del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario (SNCA), la evolución reciente de los desembolsos de créditos del sector utilizando información de FINAGRO, los costos enfrentados por los intermediarios financieros y las restricciones de oferta y demanda que limitan el acceso al crédito formal. Adicionalmente, se presenta un análisis econométrico que identifica posibles determinantes del acceso al crédito rural. Se encuentra que las condiciones geográficas y de infraestructura en Colombia limitan el acceso de pequeños productores agropecuarios al crédito, generando una concentración de colocaciones en la Región Andina. Esta distribución refleja desigualdades estructurales relacionadas con densidad poblacional, acceso a servicios, capacitación y rentabilidad productiva. En general, se evidencia la necesidad de ajustes en las políticas de fomento para mejorar la inclusión financiera del pequeño productor agropecuario.

Descargar documento

- Enfoque
- Contribución

Lo más reciente

Settlement liquidity in the Colombian large-value payment system: the role of reserve requirements
Fredy Gamboa-Estrada, Freddy Cepeda-López, Javier Iván Miguélez-Márquez
Assessing the effects of recent provisioning rules on consumer credit allocation in Colombia
Fredy Gamboa-Estrada, Diego Cuesta, Camilo Sanchez-Quinto
Geopolitical risk and emerging market sovereign risk premia
Fredy Gamboa-Estrada, José Vicente Romero
Otras Publicaciones

Enfoque

Este estudio analiza el sistema de crédito agropecuario en Colombia, con especial atención al acceso al financiamiento por parte del pequeño productor rural. Se examinan las políticas del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario (SNCA), los instrumentos financieros administrados por Finagro, y las condiciones que enfrentan los intermediarios financieros. Además, se evalúan las restricciones tanto de oferta como de demanda que limitan el acceso al crédito formal, y se realiza un análisis econométrico para identificar los factores que influyen en la probabilidad de que un hogar rural acceda a crédito.

Contribución

El documento ofrece una caracterización detallada del crédito agropecuario en Colombia, destacando la concentración regional de las colocaciones, los costos asociados a la emisión de crédito para pequeños productores, y las brechas de género en el acceso. También identifica zonas de racionamiento crediticio y propone ajustes en las políticas de fomento, como la revisión de los topes de tasas de interés y el fortalecimiento de los subsidios. El análisis econométrico aporta evidencia sobre los determinantes individuales del acceso al crédito rural, como el género, el nivel de ingresos, la experiencia previa con crédito fuera del sistema financiero y la afiliación a la seguridad social.

> ***El acceso al crédito de fomento para pequeños productores agropecuarios ha mejorado en las últimas dos décadas, pero sigue siendo limitado. Aunque representan más del 90% de los beneficiarios, los pequeños productores reciben menos del 30% del monto total desembolsado, con créditos de bajo valor promedio.***

Resultados

El acceso al crédito de fomento para pequeños productores agropecuarios ha mejorado en las últimas dos décadas, pero sigue siendo limitado. Aunque representan más del 90% de los beneficiarios, los pequeños productores reciben menos del 30% del monto total

desembolsado, con créditos de bajo valor promedio. El Banco Agrario es el principal canal de financiamiento para este segmento, con una creciente dependencia del Fondo Agropecuario de Garantías (FAG), que respalda la mayoría de las operaciones. Las colocaciones están concentradas en la Región Andina, reflejando desigualdades estructurales en infraestructura, capacitación y rentabilidad productiva. Además, los créditos se destinan principalmente a capital de trabajo, lo que limita la inversión en crecimiento productivo.

Las restricciones de oferta incluyen topes de tasas de interés que dificultan la recuperación de costos por parte de los intermediarios financieros, generando zonas de racionamiento para montos bajos y plazos cortos. Por el lado de la demanda, la autoexclusión, la falta de educación financiera y la percepción de trámites complejos llevan a muchos productores a preferir fuentes informales. Un análisis econométrico muestra que ser hombre, tener mayores ingresos, contar con experiencia previa en crédito fuera del sistema financiero y estar afiliado a la seguridad social aumentan significativamente la probabilidad de acceso al crédito. Se destaca el potencial de las entidades microfinancieras para ampliar la cobertura mediante tecnologías que reducen costos y mejoran la evaluación del riesgo.