
Análisis comparativo de inclusión financiera de los productores de café en Colombia en los departamentos de Huila y Tolima 2021-2023

Juan Manuel Izquierdo, Valeria Gómez, José Leibovich y Natalia Buitrago

RESUMEN

Este artículo presenta un análisis comparativo de la inclusión financiera formal e informal de los productores de café en los departamentos de Huila y Tolima en Colombia. Esta investigación se realizó con el fin de conocer los posibles efectos en la formalidad financiera de los caficultores ante los choques exógenos por el aumento en el precio del café, la variabilidad climática (Fenómeno de la Niña) y los impactos de la mayor inflación y la subida de tasas de interés post-pandemia que experimentó la caficultura colombiana entre los años 2021 y 2023. El estudio aprovecha la información del panel de productores construido en el marco de la Alianza por la Economía Formal e Inclusiva (Alianza EFI) en su componente rural*. Los resultados muestran que los choques exógenos que experimentó la economía cafetera no alteraron la estructura de inclusión financiera de los caficultores, caracterizada por el alto uso del efectivo, el bajo acceso a las cuentas de ahorro formal y la importancia del Banco Agrario en el ecosistema del crédito formal. No obstante, los choques exógenos, sí se tradujeron en una menor inclusión financiera formal, tanto por la vía del ahorro como por la del crédito. Adicionalmente, a partir del uso de un modelo de regresión logística multinomial, se confirmó que el nivel de ingresos, la edad del productor, los años de educación formal y el acceso a internet son aspectos definitivos en el crecimiento y la permanencia de la formalidad de los caficultores en el sector financiero.

Palabras clave: Inclusión financiera, Productores de café, Huila, Tolima, Servicios financieros rurales, Factores socioeconómicos, Regresión logística multinomial, Colombia, Informalidad rural

Códigos JEL: G21, O16, Q14, R20

* Alianza entre la U. del Rosario y la Federación de Cafeteros entre 2019 y 2023.

ABSTRACT

This article presents a comparative analysis of the formal and informal financial inclusion of coffee producers in the departments of Huila and Tolima in Colombia. This research was conducted to understand the potential effects on the financial formality of coffee growers in response to exogenous shocks such as the increase in coffee prices, climate variability (La Niña phenomenon), and the impacts of higher inflation and rising interest rates in the post-pandemic scenario that the Colombian coffee industry experienced between 2021 and 2023. The study utilizes data from the producer panel created as part of the Alliance for a Formal and Inclusive Economy (Alianza EFI) in its rural component. The results show that the exogenous shocks experienced by the coffee economy did not alter the financial inclusion structure of coffee growers, which is characterized by high cash usage, low access to formal savings accounts, and the importance of the Agrarian Bank in the formal credit ecosystem. However, these shocks did result in lower formal financial inclusion, both in terms of savings and credit. Additionally, using a multinomial logistic regression model, it was confirmed that income level, age of the producer, years of formal education, and internet access are crucial factors in the growth and persistence of formal financial status among coffee growers.

Key words: Financial Inclusion, Coffee Producers, Huila, Tolima, Rural Financial Services, Socioeconomic Factors, Multinomial Logistic Regression, Colombia, Rural Informality

JEL Codes: G21, O16, Q14, R20

Análisis comparativo de inclusión financiera de los productores de café en Colombia en los departamentos de Huila y Tolima 2021-2023

Juan Manuel Izquierdo, Valeria Gómez, José Leibovich y Natalia Buitrago¹

Para citar este artículo: Izquierdo-Mayorga, J., Gómez-Guerra, V., Leibovich, J., & Buitrago-Buitrago, N. (2024). Análisis comparativo de inclusión financiera de los productores de café en Colombia en los departamentos de Huila y Tolima 2021-2023. *Ensayos de Economía Cafetera*, 37(2), 33-80. <https://doi.org/10.38141/10788/037-1-2>

1. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es el proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población (Banco de la República, 2022). La medición de dicha inclusión abarca diferentes dimensiones tanto de acceso como de uso de los productos por parte de hogares y empresas, dentro de las cuales se encuentran cobertura, transaccionalidad, ahorro, crédito, seguros, entre otros. Los aspectos para determinar el nivel de acceso a los productos financieros están determinados por las posibles barreras que puedan presentarse como asimetrías de la información, proximidad física y costos. Para el caso del uso, se evalúa la permanencia en la utilización de los productos

y servicios financieros, buscando determinar la frecuencia y duración de la utilización, así como sobre las combinaciones o portafolios de productos a disposición de las personas (Banca de las Oportunidades, 2023).

El acceso a estos productos financieros es una herramienta fundamental para mejorar la calidad de vida de la población, ya que les permite una mayor seguridad y control de su dinero, pero además acceso a recursos en forma de créditos con los cuales pueden adquirir bienes o servicios ya sea para consumo o para la inversión en activos productivos, los cuales pueden llegar a ser muy costosos para ser asumidos usando sus ingresos disponi-

¹ Agradecemos los comentarios y sugerencias de Claudia Carolina Córdoba a una versión anterior del artículo.

bles. Sin embargo, debido a las barreras que existen para su acceso, ampliar su cobertura es un reto constante tanto para los gobiernos como para el sector privado que provee estos servicios, especialmente en zonas rurales donde los costos y la proximidad geográfica presentan un mayor reto.

En Colombia, según el Reporte de Inclusión Financiera 2023, publicado por Banca de las Oportunidades, en el transcurso de los últimos años se ha observado una evolución positiva en materia de inclusión tanto en el acceso como en el uso de productos financieros. Al analizar más específicamente dicha inclusión según categorías de ruralidad, también se encuentran resultados favorables. Un ejemplo, es el indicador de uso de productos financieros, el cual aumentó de 53,8% en 2021 a 58,0% en 2023 para la zona rural y de 43,1% a 45,6% en el rural disperso, recordando que, a mayor grado de ruralidad, menores son los porcentajes de acceso y uso (Banca de las Oportunidades, 2024).

No obstante, aunque los resultados generales para la ruralidad son alentadores, es interesante analizar el periodo comprendido entre 2021 y 2023 en materia de inclusión financiera en el sector cafetero. Por un lado, en el mercado del café en este período se produjo un incremento en el precio interno del producto (cerca al 70% entre 2021 y 2023). Por otro lado, debido a una situación climática desfa-

vorable causada por el fenómeno de la Niña², la producción de café colombiano cayó un 21% en el mismo período, pasando de producir 13,4 millones de sacos en el año cafetero 2020/21 a 10,6 millones en 2022/23.

Estos cambios presentados en el mercado del café se unieron a otros factores exógenos, que se derivaron de las políticas macroeconómicas de ajuste durante la pandemia y post-pandemia, que influenciaron positivamente la inclusión financiera del sector rural, como fue el aumento en las transferencias monetarias del gobierno utilizando diferentes medios financieros como las cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS); y negativamente como fue el incremento en las tasas de interés en diferentes tipos de crédito como el de vivienda y el de consumo debido al entorno de alta inflación y altas tasas en las economías desarrolladas que indujeron una política monetaria restrictiva por parte del Banco de la República.

Dado este escenario, en este trabajo se realiza un análisis comparativo en el nivel de inclusión financiera para la población cafetera de Huila y Tolima entre los años mencionados, con el objetivo de entender los posibles efectos de estos factores, los cuales no pueden ser controlados por el productor, sobre el uso de productos financieros, sus cambios y las posibles consecuencias que tienen estos resultados para la política pública.

² La Niña es un fenómeno oceánico-atmosférico generado por temperaturas inferiores al promedio del Océano Pacífico centro-oriental que conduce a mayores niveles de lluvia y nubosidad en algunos países de América del Sur, incluidos Colombia, Ecuador y Perú (Gast et al., 2013). Su contraparte, El Niño, se asocia a temperaturas superiores al promedio y tiene el efecto contrario en las precipitaciones.

Este análisis se realizó a partir de los datos panel 2021-2023, a nivel de caficultor, contruidos en el marco de la encuesta liderada por Alianza EFI³, específicamente en su proyecto de informalidad rural, que incluía temas sobre inclusión financiera y productividad agropecuaria. La línea base de la encuesta EFI-Rural se recopiló en agosto de 2021, con información de 654 productores. Esta encuesta, contó con una segunda recolección de información en 2023, que abarcaba los doce meses entre junio 2022 a mayo 2023. En esta segunda ronda se lograron encuestar 607 de los 654 productores de café en los departamentos de Huila y Tolima que habían participado previamente en la primera ronda realizada en el 2021. A partir de este panel, se realizó un análisis comparativo de las variables observadas en 2021 y 2023, incluyendo las variables que describían el acceso a los productos financieros formales e informales y las barreras de acceso a la formalidad financiera.

Este trabajo consta de 7 secciones, la primera es esta introducción; la segunda es una revisión de literatura sobre estudios de inclusión financiera relacionados con el sector rural y las aproximaciones metodológicas del estudio; en la tercera sección se describen los datos utilizados para el análisis; la cuarta sección expone las principales estadísticas descriptivas de inclusión financiera para los productores cafeteros de los departamentos del Huila y Tolima, comparando las principales variables en los dos años (2021 y 2023); en la quinta sección se hace un análisis socioeconómico de aquellos productores que cambiaron el estado de su inclusión financiera entre los dos años de referencia; en la sexta sección se analiza a través de una regresión logística multinomial, la relación de factores económicos, productivos y sociales con el estado de inclusión financiera de los caficultores de Huila y Tolima, y por último en la sección 7, se presentan las principales conclusiones.

³ Alianza Economía Formal e Inclusiva - EFI.

2. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Sobre la Inclusión Financiera en la Población Rural

La inclusión financiera es un tema de interés en varios entornos, pero en particular, para la población rural que se encuentra rezagada con respecto a la población urbana debido a diferentes factores como son las economías de aglomeración, el nivel de la tecnología disponible por parte del sector financiero para atender a la población, el nivel de educación financiera, las políticas orientadas al acceso al sector financiero formal y la infraestructura disponible para conectar al usuario con los servicios financieros en la ruralidad.

En países como India, que buscan fomentar la inclusión financiera rural, se ha demostrado que *“contar con asesores financieros que brinden el servicio de acompañamiento a la población rural, enfáticamente en aquellas personas con bajos niveles de escolaridad y altos niveles de pobreza, son cruciales en la toma de decisiones del hogar rural”* (Dash, A. et al., 2024). En Marruecos, *“se identificaron resultados bajos de inclusión financiera en la ruralidad, que varían dependiendo de la cercanía del agricultor a su centro poblado o sucursal bancaria más cercana”* (Elouaourti, Z. et al., 2021). Esta información es consistente con el último reporte de Banca de Oportunidades que afirma para el caso colombiano, que entre más rural es el municipio, más bajo es el uso y acceso a estos productos. Además, en especial para el caso de los productos financieros formales, es importante tener en cuenta las diferencias sociodemográficas de

la población rural. Un estudio en Vietnam encuentra que la implementación de mecanismos para la inclusión financiera requiere un análisis sociodemográfico previo para llevar a cabo un mejor acercamiento a los productos como el crédito (Nhat, L. 2019).

Por estas barreras, la población opta por acceder a servicios financieros a través de la vía informal. Por ejemplo, para Afganistán, un país predominantemente rural, cuya población es vulnerable y víctima de conflictos; el acceso a los servicios financieros formales es complejo, en especial para el pequeño productor que se encuentra en condición de pobreza, por esta razón pese a que la población es consciente de los riesgos del sector informal y las altas tasas de interés, optan por esta vía, en la que *“es primordial la cooperación mutua para poder cumplir con pagos o acuerdos establecidos entre las partes”* (Moahid, M. 2020).

Este panorama es compartido por los países latinoamericanos, que además de presentar bajos niveles de acceso y uso de servicios financieros, cuentan con una cultura financiera asociada a lo transaccional. Según *el Estudio de Inclusión Financiera de Pequeños Productores Rurales en Latinoamérica*, se prefieren los servicios financieros como giro rápido o transferencias en lugar de mecanismos de ahorro o de acceso al crédito. Adicionalmente, en países como Costa Rica y Honduras se

encuentra que sigue siendo clave minimizar las distancias o barreras físicas a los productos y servicios financieros. Por esta razón, la barrera tecnológica empieza a ser relevante sobre todo en la sociedad post-COVID-19. Actualmente una vía alterna al acceso físico de estos servicios es a través de la telefonía móvil, que en países como El Salvador ha mejorado sustancialmente desde el 2020 gracias a la generación de políticas públicas orientadas al fomento de la inclusión tecnológica de su población rural; otros países que se encuentran en esta adaptación son México, Costa Rica y Honduras. (Villareal, G. 2017).

Como se ha mencionado, la inclusión financiera de la población agrícola rural está sujeta principalmente a la cercanía con su central bancaria o centro poblado y su acceso a recursos tecnológicos, sin embargo, cuando se contemplan únicamente los productos financieros formales, se encuentra que la caracterización sociodemográfica juega un papel fundamental en la aprobación y acceso a estos servicios. En primer lugar, se resalta que *“los hogares con fincas más pequeñas (de 3 Ha. o menos), niveles educativos más bajos y sin ingresos no agrícolas a menudo quedan excluidos de las instituciones financieras formales”* (Moahid, M. 2020). En Perú utilizando la información de la Encuesta Nacional Agropecuaria del país se llegó a la misma conclusión, realizando especial énfasis en el tamaño del productor como factor crucial para el acceso a productos formales como el crédito bancario (Ramos - Sandoval, R. 2024). Para Colombia, el informe de Banca de las Oportunidades (2024), reafirma la importancia de tratar la inclusión financiera reconociendo las

múltiples heterogeneidades no solamente entre área urbana y rural, sino también entre hombres y mujeres, idiosincrasias y normas sociales que influyen en estos indicadores.

Para los caficultores en Colombia, el estudio sobre los determinantes de acceso al crédito formal en los productores cafeteros de Huila y Tolima que recopiló la información de la primera ronda de la encuesta indicó la importancia de factores socioeconómicos como *“la edad del productor, el género, el acceso a internet y el área total del cultivo”* (Izquierdo - Mayorga, J. et al., 2023) son esenciales para el acceso al crédito formal y al uso de estos productos. Adicionalmente, se encontraron diferencias entre la población cafetera y otros sectores rurales en el acceso al crédito financiero formal, por lo que resulta de interés continuar ahondando en una caracterización más amplia de los caficultores y su nivel de inclusión financiera formal.

Este estudio busca retomar los hallazgos de la primera ronda de la Encuesta EFI e identificar los cambios de los productores en el año 2023 en materia de inclusión financiera; brindando un análisis cuasiexperimental y comparativo entre las dos rondas de la encuesta que abarcan tanto el período de pandemia como el análisis post-pandemia que se mencionó previamente. Por lo que el artículo constituye un aporte a la generación de evidencia cuantitativa que puede impulsar la inclusión de los productores al sistema financiero formal más allá del crédito, ampliar la cobertura de servicios de este tipo y diseñar estrategias de fomento a la educación e inclusión financiera.

2.2. Sobre el Diseño Metodológico Cuasiexperimental

Un diseño cuasiexperimental es un tipo de diseño de investigación en donde se busca estudiar el impacto de algunas intervenciones en situaciones donde no es posible asignar aleatoriamente los grupos de estudio (Fernández-García, P. et al., 2014). Este tipo de diseño es común en investigaciones aplicadas, donde la intervención es impuesta por un agente externo como las transferencias del gobierno debido a la pandemia, o el incremento en las tasas de interés. Por esta razón, el análisis comparativo propuesto en este estudio puede considerarse un diseño de este estilo, pues la muestra utilizada en 2021 fue afectada de manera heterogénea y no controlada por los acontecimientos a nivel país y a la coyuntura macroeconómica del café en el período 2021-2023, en donde los precios y la producción se vio afectada.

Es relevante resaltar que los diseños cuasiexperimentales son herramientas versátiles que permiten evaluar el impacto de intervenciones en un amplio rango de disciplinas, como la educación, las ciencias sociales y la economía en un contexto en donde no es posible controlar las condiciones del experimento en su totalidad. Esto permite a los investigadores *“evaluar los efectos de una intervención en condiciones más cercanas a la realidad”* (Fernández-García, P. et al., 2014); proporcionando información valiosa para la toma de decisiones en el diseño de estrategias o contextos en donde los experimentos tradicionales no son viables por factores de recursos o de facilidad en el levantamiento de la información.

2.3. Sobre la Aproximación Metodológica: Regresión Logística Multinomial

La regresión logística multinomial es una generalización del modelo de regresión logístico binomial en el que *“se desea estimar la probabilidad de que el individuo presente o no un evento específico, dado un conjunto de variables que explican características particulares de las observaciones”* (Osorio et al., 2009). Por su definición, es utilizada en diferentes campos de estudio como el mercado y comportamiento del consumidor ya que permite identificar y analizar preferencias; en la salud pública en diferentes diagnósticos médicos y elecciones de tratamientos; en la investigación social asociada a la identificación de patrones de elección en escenarios que van desde la educación, hasta la decisión del voto; además en el mundo financiero se ha utilizado para identificar factores determinantes de clasificación del riesgo crediticio.

Recientemente, se ha aplicado esta aproximación metodológica a analizar comportamientos asociados a la inclusión financiera. Por ejemplo, en México, se identificaron las principales razones de la falta de uso de cuentas de ahorro formales, resumidas en que no le interesa obtener estos productos, sus ingresos no son suficientes, hay barreras de acceso al producto, persiste la desconfianza en la bancarización, entre otros motivos. De estas categorías se determinó una alta significancia de variables como el nivel educativo, la ubicación geográfica, la edad y el género en la decisión de obtener una cuenta de ahorro formal (González, 2015).

Esta dualidad entre los productos financieros formales y los mecanismos informales también ha sido estudiada utilizando esta metodología. Un estudio realizado por el Banco Central de Bolivia resalta la importancia de tener en cuenta variables socioeconómicas para abordar esta problemática en donde la decisión de tener productos formales se encuentra asociada a mejores niveles de calidad de vida, a diferencia de la obtención de productos informales que se encuentra asociada a población vulnerable. No obstante, se encuentran casos de personas que adquieren a la vez productos financieros formales e informales en donde los trabajadores dependientes en condiciones socioeconómicas de nivel medio son más propensos a encontrarse en este escenario (Calle - Sarmiento, A., 2016).

Teniendo en cuenta la información presentada, el análisis que se llevó a cabo para la población cafetera de Huila y Tolima es relevante para la literatura ya que permite por un lado, identificar la influencia de variables socioeconómicas previamente abordadas en la literatura como el nivel educativo y los ingresos en la inclusión financiera, junto con variables productivas propias de la actividad cafetera que están relacionadas con las condiciones de vida del productor y por otro lado, al enfocarse en la población rural, presenta una caracterización inicial de los productores de la región y sus necesidades que contribuye como insumo al diseño de futuras políticas públicas para acercar a la población de Huila y Tolima al sistema financiero formal.

3. Descripción de los datos

Para el desarrollo del estudio se utilizaron los datos de la Encuesta de Inclusión y Productividad Agropecuaria aplicada a una muestra representativa para caficultores de los departamentos de Huila y Tolima en Colombia. En el marco del proyecto de la Alianza EFI, se contemplaron dos rondas de esta encuesta, con el objetivo de hacer seguimiento a lo largo del tiempo. En su primera recolección, en agosto del año 2021, se encuestaron 654 productores, representativos de una población de 144,597. La segunda recolección se realizó entre abril y mayo de 2023 logrando un total de 607 encuestados. La Tasa de Atrición (personas que quedaron fuera de la muestra) fue 3,36%, mientras que, la Tasa de No-Respuesta (personas dentro de la muestra que no respondieron) fue 3,82% (Ver Tabla 1). En total, para la segunda recolección se perdió menos del 10% de la muestra longitudinal, un porcentaje razonable a pesar de las

dificultades en el contacto y recolección de información que existen en las zonas rurales donde se ubican los productores.

Luego de expandir la muestra del seguimiento, se observa en primer lugar que la proporción por género (78% hombres y 22% mujeres) se mantuvo relativamente constante respecto a la muestra original (79% hombres y 21% mujeres). En segundo lugar, se observa una recomposición en el número de miembros del hogar, mientras que los hogares unipersonales cayeron del 10% en 2021 a 8,3% en 2023; los hogares con más de 6 miembros aumentaron de 10% en 2021 a 15% en 2023. Este comportamiento es explicado principalmente por la llegada de nuevos miembros a los hogares, ya que casi el 30% de los hogares reportaron tener nuevos miembros en 2023, con una media de 1,5 nuevos miembros por hogar.

Tabla 1. Porcentajes de Atrición y No-Respuesta en la muestra seleccionada

Ronda	Encuestados totales	Atrición (Fuera de la muestra)		No-Respuesta (Dentro de la muestra)		Total	
	(1) Número	(2) Número	(3) % de la Muestra	(4) Número	(5) % de la Muestra	(2)+(4)	(3)+(5)
2023	607	22	3,36%	25	3,82%	47	7,18%

Nota: Se toma como referencia 654 encuestados que se encontraban dentro de la muestra y respondieron a la primera ronda de la Encuesta de Inclusión y Productividad Agropecuaria en 2021, el año de referencia.
Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta de inclusión y productividad agropecuaria EFI.

4. RESULTADOS: ANÁLISIS COMPARATIVO 2021-2023

4.1. Panorama General

Con respecto a las variables productivas, se observa que, en la muestra, la prevalencia de los productores pequeños (aquellos que tienen menos de 5 hectáreas) se mantuvo en 96%, y que, a su vez, cerca del 94% de los productores contaban con la misma finca principal (aquella donde residen o en la cual generan mayores ingresos) en comparación con 2021. No obstante, se destaca que cerca del 23% de los encuestados reportaron tener 1 o 2 fincas nuevas respecto a las registradas en la ronda inicial de la encuesta, aunque una gran parte de estas personas todavía conserva sus fincas anteriores. Adicionalmente, se observa que la distribución de la tierra en estas fincas se mantuvo enfocada principalmente en usos agrícolas, en comparación con el área destinada a usos pecuarios o construcciones; concentrándose en su mayoría en el cultivo de café y en menor medida en otros cultivos complementarios.

La concentración en el cultivo de café también se observa en las actividades que tienen los miembros del hogar para la generación de ingresos, con 97,2% de las personas reportando que su actividad primaria se encuentra en el sector agropecuario y solo 16,1% que poseen una segunda actividad productiva; y se encuentra un aumento en la prevalencia de este indicador, dado que en 2021 fue de 13,3%. Otro detalle significativo, es que aumentó el número de personas que reportaron una segunda actividad en sectores diferentes al agropecuario como, por ejemplo, el comercio y la construcción (Tabla 2).

Dentro de estos hogares, también se observa que, durante 2023, el 17,3% reportaba que otros miembros del hogar también trabajan y generan ingresos, diferentes a las actividades del productor principal. En efecto, se eviden-

Tabla 2. Incidencia de una segunda actividad productiva y principales sectores

2021		2023			
Tiene una segunda actividad productiva	13,3% del total de personas	Tiene una segunda actividad productiva	16,1% del total de personas		
Sector de la actividad secundaria	Número de productores	(%)	Sector de la actividad secundaria	Número de productores	(%)
Agropecuario	12.882	63,1	Agropecuario	11.277	48,5
Comercio	1.938	9,5	Comercio	4.157	17,9
Transporte	1.474	7,2	Construcción	2.667	11,5
Construcción	1.402	6,9	Servicios sociales	2.403	10,3
Otro	2.710	13,3	Otro	2.736	11,8

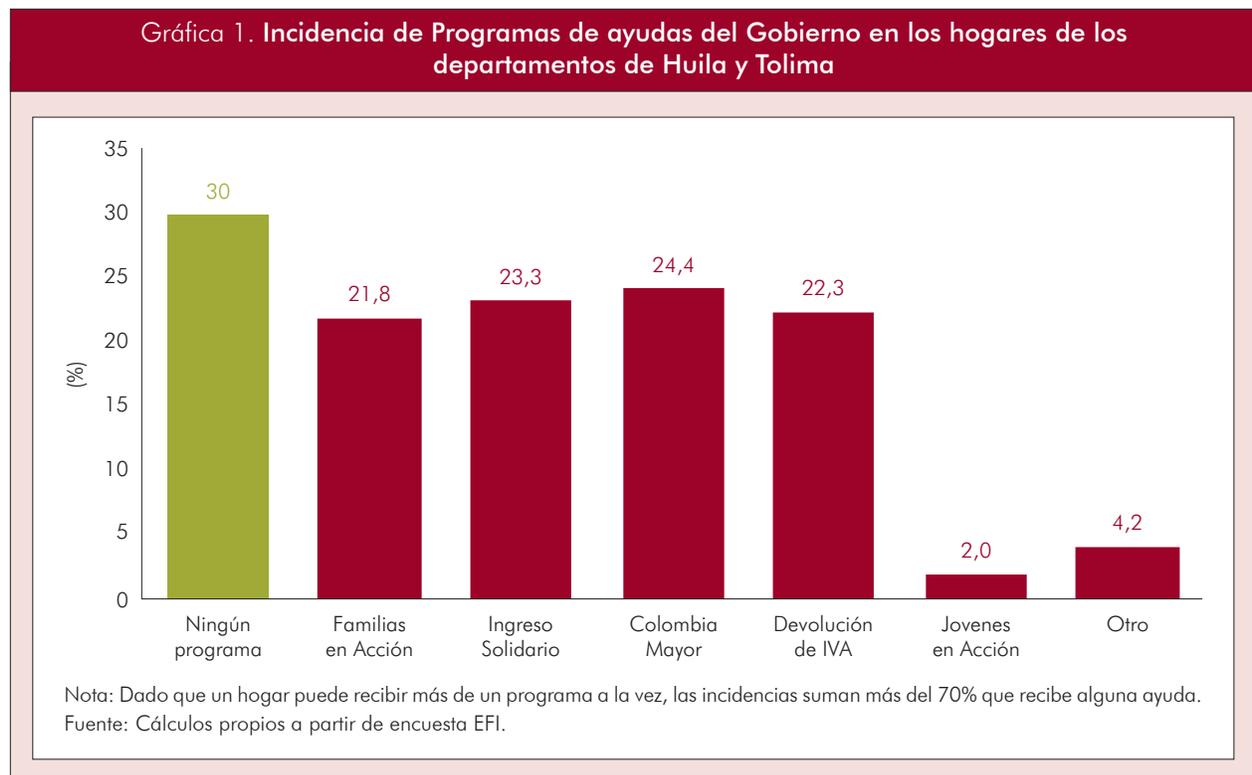
Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta de inclusión y productividad agropecuaria EFI.

cia que la mayoría de estos hogares concentran gran parte de sus ingresos en su actividad económica y particularmente en el café; sin embargo, la comparación con respecto a 2021 muestra un esfuerzo por lograr una mayor diversificación de ingresos en actividades no agropecuarias, lo cual sería consistente con una estrategia de reducción de riesgo ante los choques climáticos experimentados entre 2021-2023 debido al fenómeno de la Niña.

Otro cambio significativo en la estructura de los ingresos de los hogares cafeteros en estos dos departamentos se presenta en la inci-

dencia de ayudas del gobierno. Mientras en 2021 solo el 38,5% reportaba recibir ayudas del gobierno, para 2023, subió a 70,1%. Esta subida se explica por la puesta en marcha de dos nuevos programas de transferencias del gobierno; por un lado, el programa de Ingreso Solidario⁴ que se diseñó como una compensación monetaria a hogares en pobreza y/o vulnerabilidad para aliviar los efectos del COVID-19 sobre la economía; y por otro lado, el programa de Devolución de IVA que inició operaciones en 2021 y continúa vigente hasta la fecha, el cual busca reducir el impacto del cobro del impuesto sobre las ventas (IVA) en los hogares más pobres del país.

Gráfica 1. Incidencia de Programas de ayudas del Gobierno en los hogares de los departamentos de Huila y Tolima



⁴ El programa de Ingreso Solidario inicio en abril de 2020 y finalizó en diciembre de 2022, según lo establecido por la ley 2155 de 2021. El último pago del programa se realizó durante los meses de noviembre y diciembre de 2022, en la encuesta EFI, se pregunta por ayudas recibidas en los últimos 12 meses, por lo cual los últimos pagos del programa se incluyen en el periodo de referencia.

Con respecto a la infraestructura tecnológica de comunicaciones de los cafeteros, en 2023, aumentó el porcentaje de caficultores que tenían acceso a un celular inteligente (o con acceso a Whatsapp), pasando de 58% en 2021 a 69%. Sin embargo, esta mejora no se produjo en la tenencia de un computador o Tablet en el hogar, la cual se mantuvo constante, pasando de 6% en la primera recolección a 5% en 2023. A primera vista, este resultado puede parecer desalentador mostrando que todavía existe una baja penetración de ciertas tecnologías en estos hogares, no obstante, también se encuentran mejoras significativas en el acceso a internet por medio de un plan de datos móvil (31% en 2023 vs 22% en 2021) y por medio de un plan de Internet Fijo (37% en 2023 vs 21% en 2021). Esto indica que, aunque todavía hay margen de mejora en la adopción de estas tecnologías, si existe un progreso en el aumento de cobertura de servicios de internet en esta población.

4.2. Análisis de la inclusión financiera formal e informal (estructura y barreras de acceso)

En los temas de inclusión financiera, los cuales son el objetivo principal de esta encuesta, se encuentran cambios significativos con respecto a lo observado durante 2021. En primer lugar, en términos de ahorro, aunque el porcentaje de cafeteros que reporta ahorrar parte de sus ingresos se mantiene constante respecto a 2021 (38%), se observa una recomposición en los medios que se usan para hacer este ahorro. La Tabla 3 muestra que la compra de insumos se mantiene como el principal medio

de ahorro/inversión para los cafeteros, con un 40%, sin embargo, en segunda posición se ubica la compra de bienes o joyas, con un aumento de 19,3 pp con respecto a 2021. Este aumento, contrasta con la caída en los productores que reportaron ahorrar guardando efectivo en su hogar, que pasó de 31,9% en 2021 a solo 19% en 2023. La consignación en un banco se mantuvo en porcentaje similar en los dos años, siendo la tercera modalidad de ahorro en importancia (19%).

Tabla 3. Principales formas de ahorro o inversión
(2021 vs. 2023)

Forma de Ahorro o Inversión	2021	2023	Dif. (Puntos porcentuales)
Compra de insumos (fertilizantes o semillas)	42,9%	40,0%	-2,9 pp
Lo guarda en la casa (alcancía, otro lugar)	31,9%	19,0%	-12,9 pp
Lo consigna en el banco	18,1%	19,0%	0,9 pp
Compra animales o maquinaria	12,7%	9,0%	-3,7 pp
Otro	11,6%	5,0%	-6,6 pp
Compra bienes o joyas	3,7%	23,0%	19,3 pp
Se lo da a guardar a otras personas o lo presta	2,3%	2,0%	-0,3 pp

Nota: Dado que un hogar puede usar más de una forma de ahorro/inversión, los porcentajes pueden sumar más del 100%.
Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFL.

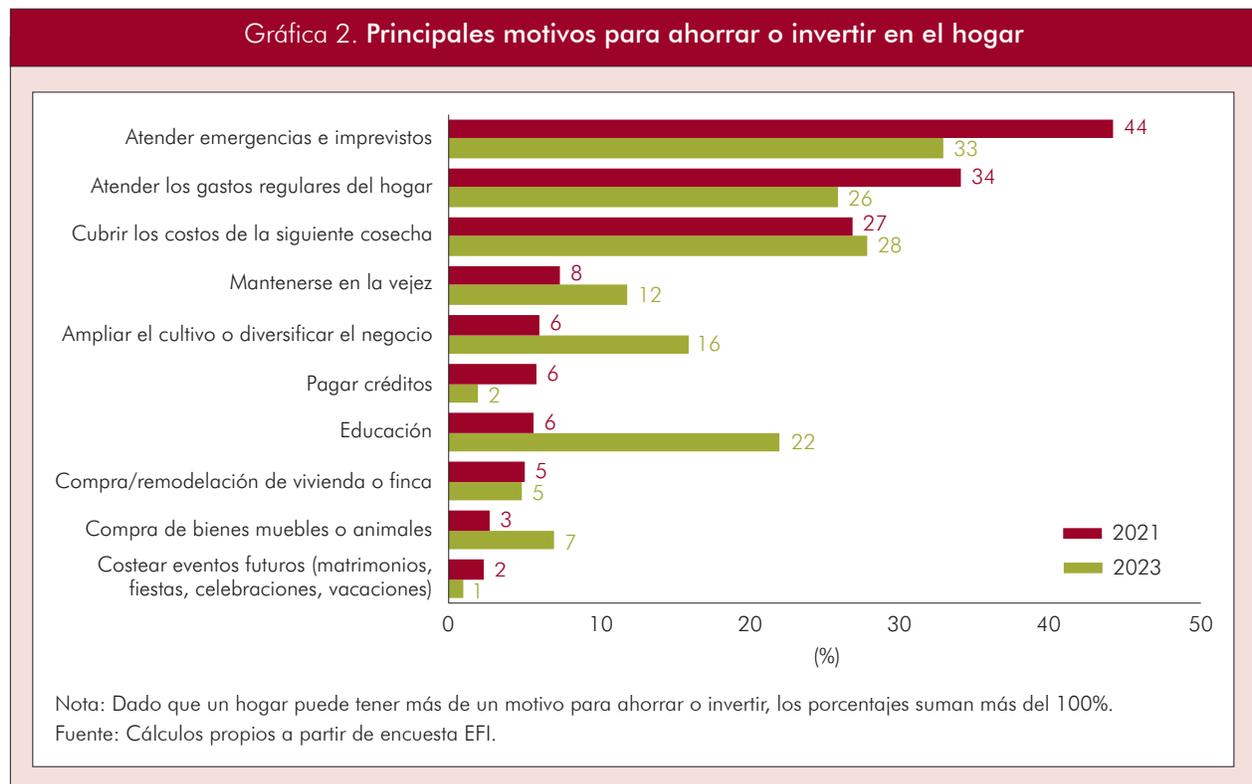
Estos resultados demuestran que el efecto combinado de los choques exógenos no se tradujo en un crecimiento de la inclusión financiera formal en el sector cafetero. No obstante, el efecto de los mayores precios parece haber influido en la compra de bienes, lo cual también es considerado una forma de ahorro, aunque esté fuera del sector financiero formal.

Cabe resaltar que, entre 2021 y 2023, la economía colombiana experimentó un fuerte aumento de la inflación, resultado de los efectos macroeconómicos del COVID-19 y la respuesta del gobierno incentivando la demanda para atenuar la recesión. Mientras que en 2020 la inflación se ubicó en 1,61%, en 2022 y 2023 fue de 13,12% y 9,28% respectivamente. En este sentido, en un entorno de alta inflación, una respuesta racional por

parte de los hogares es centrarse en ahorrar en bienes tangibles, especialmente bienes raíces, dado que mantienen su valor en comparación con los intereses pagados por productos de depósitos o el efectivo (Kane, 1980).

Comparando con 2021, atender emergencias y gastos del hogar se mantienen como dos de los motivos principales para ahorrar, no obstante, su incidencia cayó en 2023 de 44% a 33% y de 34% a 26% respectivamente. Esta caída, fue compensada por el aumento en el número de cafeteros que reportaron que el motivo de su ahorro estuvo centrado en ampliar o diversificar los cultivos en su finca y en la compra o remodelación de vivienda o finca; para ambos casos, en 2021 su incidencia era del 6% y para 2023 esta aumentó a 16% y 22%. La Gráfica 2, muestra que en general,

Gráfica 2. Principales motivos para ahorrar o invertir en el hogar



existe una recomposición en los motivos del hogar para ahorrar, centrándose en actividades de inversión a futuro o generación de valor, reduciéndose para actividades coyunturales o pagos de otro tipo de responsabilidades, como los créditos.

A continuación, se analiza la composición del uso de productos de depósito por parte de los caficultores de los departamentos encuestados. En primer lugar, como contexto general, el Reporte de Inclusión Financiera 2023 publicado por Banca de las Oportunidades, muestra que, en el país, el acceso y el uso de productos financieros de depósitos mostró un crecimiento respecto a años anteriores. Este aumento se vio potenciado por el comportamiento en los productos de depósitos de bajo monto, también conocidos como cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS). No obstante, se destaca que, para los municipios rurales, todavía existe un rezago con respecto a los niveles observados en municipios intermedios y grandes ciudades.

Más específicamente, a nivel nacional, el acceso y el uso⁵ de productos de depósitos pasó de 89,3% y 71,5% en 2021 a 94% y 80,1% en 2023, respectivamente. Según los niveles de ruralidad, se observa que, para la zona rural, existió un aumento muy pequeño entre 2021 y

2023, pasando de 69,1% a 70,4% en el caso del acceso y de 53,8% a 55,4% para el uso. Además, en el caso de la zona rural dispersa, ambos indicadores se mantuvieron estables en 56% y 43% respectivamente. Por otro lado, la información de la encuesta de Alianza EFI permite conocer el uso⁶ de estos productos para la población cafetera, comparando a su vez su evolución entre ambos años de referencia. Específicamente, en 2021, el uso se ubicaba en 47,8% mientras que para 2023 se evidenció una fuerte caída, ubicándose en 38,9%.

Para entender esta caída, es útil desagregar los productos de depósitos en sus diferentes tipos de cuentas, para identificar las posibles diferencias. La Tabla 4 muestra el comparativo entre los datos de Banca de las Oportunidades 2023 y la segunda ronda de la encuesta Alianza EFI. Primero, se observa que el uso de productos de depósito se encuentra por debajo del dato para las zonas rural y rural dispersa; segundo, al limitarse solo a las cuentas de ahorro, el dato para los cafeteros de Huila y Tolima (30,48%) es mayor al uso en la zona rural dispersa (27,4%) pero menor al uso en zona rural (49,4%). Cabe destacar que, en el caso de la población cafetera, se cuenta con la posibilidad de usar la cédula cafetera, un documento gremial que incluye una cuenta de ahorro como beneficio.

⁵ Acorde con la metodología de Banca de las Oportunidades, el indicador de uso mide el porcentaje de adultos que cuentan con al menos un producto activo o vigente.

⁶ Para el caso de la encuesta de Alianza EFI, el indicador de uso se definió como el uso del producto por parte del caficultor en los últimos 12 meses anteriores a la recolección de la información.

Tabla 4. Acceso y uso de productos de depósitos (2023)

Acceso y uso de productos de depósitos	Banca de las oportunidades 2023		Encuestas EFI (2023)
	Rural	Rural disperso	
Uso al menos un producto de depósito	55,4% ^b	43,2% ^b	38,88% ^a
Uso de cuentas de ahorro	49,4%	27,4%	30,48% ^c
Acceso a depósitos de bajo monto (CATS)	53,3%	41,3%	N/A
Uso depósitos de bajo monto (CATS)	N/A	N/A	13,1%

^a Incluye cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos de bajo monto (CATS) y CDT'S

^b El indicador de uso mide el porcentaje de adultos que cuentan con al menos un producto activo o vigente. En la encuesta de Alianza EFI, el indicador de uso mide el uso del producto en los últimos 12 meses.

^c Se incluyen las cuentas de ahorro y la cédula cafetera.

Fuente: Reporte de Inclusión Financiera, Banca de las Oportunidades 2023 y cálculos propios a partir de encuesta EFI.

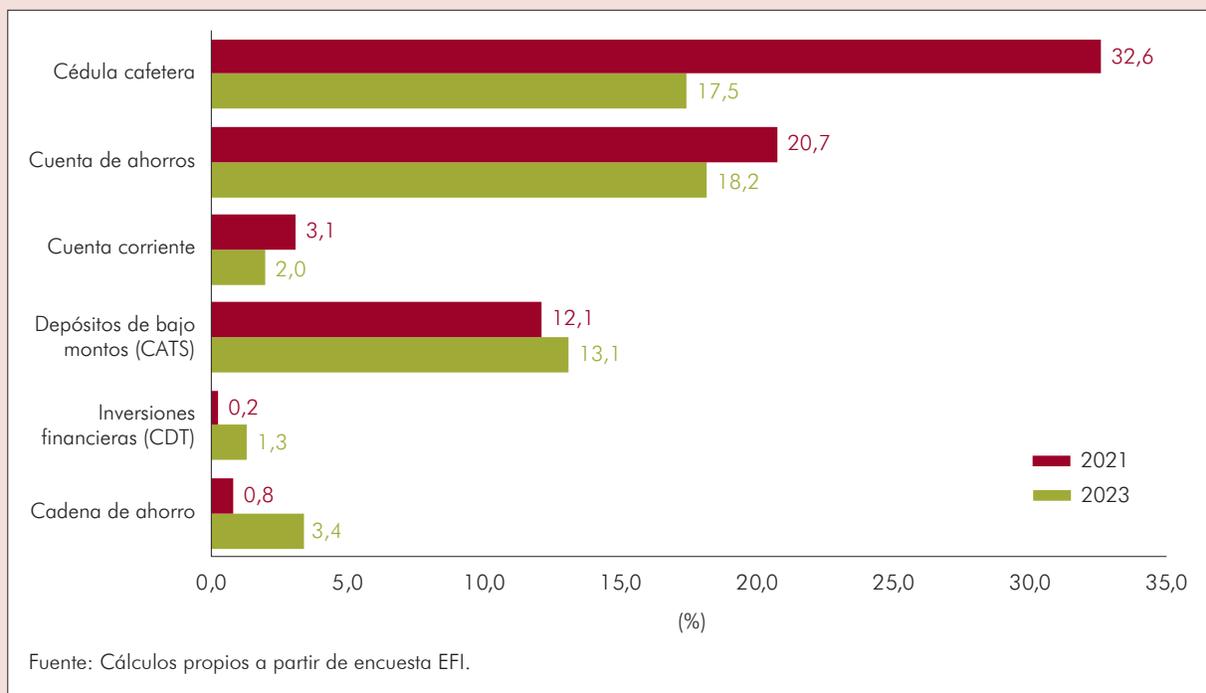
Tercero, Banca de las Oportunidades resalta que, aunque a nivel nacional el acceso a depósitos de bajo monto ha crecido de forma sostenida (paso de 45,7% en 2020 a 72,1% en 2023), existe una brecha significativa para este tipo de cuentas en la zona rural, explicada por temas como la edad y el acceso a internet. Para el caso de la encuesta de Alianza EFI, se observa un bajo porcentaje de uso (13,1%) en relación con el acceso a estos depósitos registrado en Banca de las Oportunidades. Esta diferencia con la población rural en general puede entenderse por la no vinculación de estos instrumentos financieros con el ecosistema productivo y de pagos diarios que experimenta el caficultor, por lo tanto, su acceso y uso sólo está ligado a la recepción de transferencias de familiares y ayudas del gobierno.

Profundizando más en la población cafetera de la encuesta, podemos desagregar la información de depósitos por producto, incluyendo instrumentos de ahorro informal, como las cadenas. Por un lado, la Gráfica 3 muestra que el producto con la mayor disminución en su uso fue la cuenta asociada a la cédula cafetera con una caída cercana al 50% entre 2021 y 2023, a pesar de que los incentivos⁷ instaurados en la pandemia para fomentar su uso se mantuvieron. Un factor que puede dar una posible explicación para este comportamiento es la disminución en el número de productores que venden sus cosechas de café a cooperativas. Según lo recolectado en la encuesta, en 2021, el 31,3% de los productores reportaban vender a cooperativas, pero para 2023 esta cifra cayó a 24,2%. Esto es relevante dado que tradicionalmente, las coope-

⁷ Los incentivos instaurados corresponden a tarifas preferenciales, exención de la cuota de manejo, consignaciones nacionales sin comisión y retiros gratis en cualquier cajero del país, sin importar el banco o la red a la que pertenezca.

rativas ofrecen la opción de depositar el pago de la cosecha en la cuenta de la cédula cafetera, mientras que otros intermediarios siguen prefiriendo el uso del efectivo. En cambio, aunque en las otras cuentas bancarias (ahorro y corriente) también se aprecia una disminución en su uso, su caída fue menos pronunciada (2,6 y 1,1 pp respectivamente).

Gráfica 3. Uso de productos de depósito Encuesta Alianza EFI (2021 vs. 2023)



En segundo lugar, para las cuentas de depósitos de bajo monto, aunque se aprecia un ligero aumento (12,1% a 13,1%), su utilización sigue siendo baja en comparación del acceso que reporta Banca de las Oportunidades para las zonas rurales y el aumento generalizado en el uso de este tipo de productos en los últimos años. Específicamente, según el Reporte de Inclusión Financiera de 2023:

(...) los depósitos de bajo monto mostraron un incremento a 15,1 por cada diez adultos, casi dos depósitos más por cada diez adultos en

comparación con el año anterior. Este crecimiento ha sido bajo en comparación con el de 2020 y 2021, ralentizándose en los últimos años. Esta tendencia indica una posible estabilización en la demanda de estos productos, que habían experimentado un auge significativo durante la pandemia, momento en el cual se evidenció una preferencia por alternativas al uso de efectivo (Banca de las Oportunidades, 2024, p. 60).

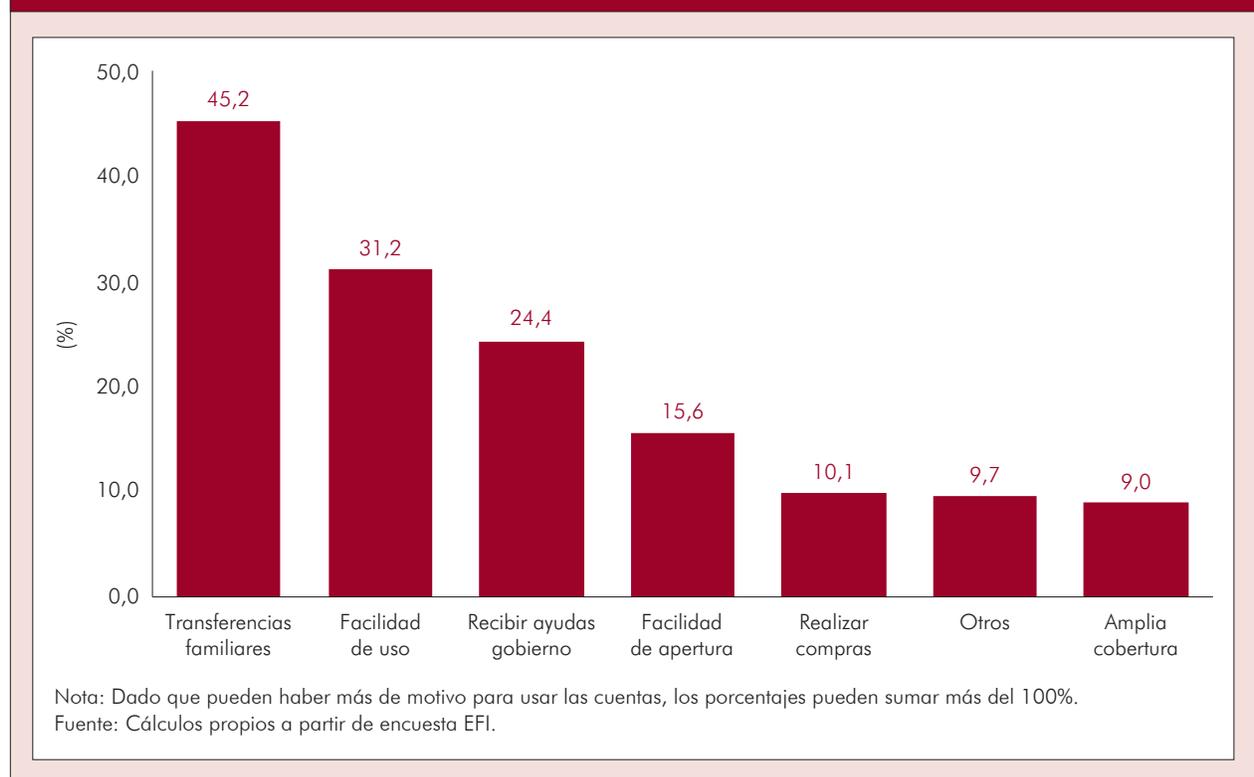
Para entender este comportamiento, la encuesta nos permite tener un mayor detalle sobre la utilización de este tipo de cuentas en la

población cafetera de Huila y Tolima. Primero, el 77% de las personas que las usan, reportan que lo hacen por sí mismos, es decir, sin la ayuda de otra persona, lo cual es importante ya que este tipo de cuentas requieren el uso de dispositivos electrónicos. Segundo, el 52% de las personas que las usan consideran que su utilización es muy fácil, mientras que solo el 12% piensa que son muy difíciles. Tercero, entre los principales motivos para usar este tipo de cuentas, un 45% reporta que la usa para recibir transferencias de familiares, un 31% por la facilidad de uso que ofrecen y un 24% para recibir transferencias del gobierno (Gráfica 4). Un detalle relevante para destacar es que entre 2021 y 2023, el gobierno habilitó la posibilidad de recibir recursos de programas de ayuda por este medio, lo cual

ayuda a explicar la proporción de cafeteros que reporta usarlos con este fin.

Por el contrario, para el caso de aquellos que reportaron no usar las CATS, se destacan dos principales motivos por los cuales no cuentan con esta forma de depósito. Por un lado, 50% manifiesta que no le interesa o no lo necesita, resultado que es consistente con la preferencia que manifiesta la población encuestada por el uso del efectivo, tema que se profundizará más adelante. Por otro lado, 45% reporta que no sabe cómo abrirla o usarla, mostrando que, aunque una gran parte de aquellos que las usan consideran que son fáciles de usar, todavía es necesario un mayor grado de educación financiera y ayudas con este grupo que se siente inseguro sobre su utilización.

Gráfica 4. Principales motivos para usar productos de depósitos de bajo monto/CATS



También, es importante resaltar que solo el 11% expresó la falta de internet en su zona como un motivo para no usar estas cuentas, lo cual se conecta con los resultados positivos vistos respecto a 2021 en términos del acceso a planes móviles de datos e internet fijo que se describieron anteriormente.

A su vez, la forma en la que los caficultores usan los productos de depósito formal también se ve reflejada en los medios de pago que utilizan en sus transacciones del día a día. La Tabla 5 muestra los principales medios de pago usados por el hogar en gastos cotidianos como alimentos, salud y educación. Lo primero que se observa, es una reducción en los caficultores que no reportaron tener gastos en esas categorías, aunque para el caso de la educación, más del 50% no cuenta con este gasto. Se destaca el aumento en el uso de efectivo para todas las categorías, especialmente en salud, donde su incidencia creció en 5,4 pp respecto a 2021. De igual manera, también se observa una mejora en el uso de las cuentas de ahorro, sin embargo,

no supera un 1 pp en ninguna de las 3 categorías y su incidencia solo supera el 1% para el caso de los gastos en alimentos y bebidas.

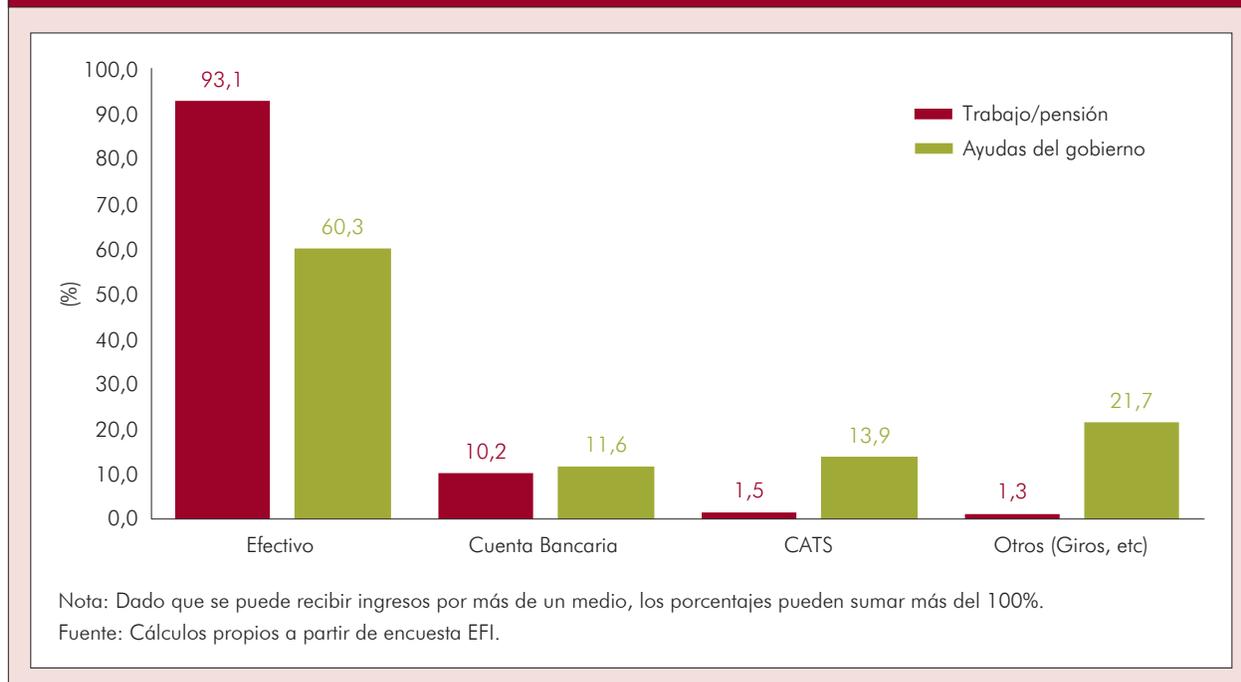
Asimismo, esta preferencia por el uso de efectivo también se puede ver en los medios usados para recibir los ingresos laborales y los recursos provenientes de ayudas del gobierno. Para el caso de los ingresos laborales, más del 93% reporta recibir una parte en efectivo, mientras que solo el 10,2% y 1,5% lo hacen por medio de una cuenta bancaria o un producto de depósito de bajo monto, respectivamente (Gráfica 5). Por otro lado, en el caso de las ayudas del gobierno, sí se observa una mayor variedad de medios, en primer lugar, se sigue ubicando el efectivo (60,3%), pero con un 13,9% que hizo uso de CATS y un 11,6% en cuentas bancarias. No obstante, a pesar de los esfuerzos del gobierno por realizar la entrega de las ayudas a través de productos financieros, hay un 21,7% de estos hogares que manifiestan que todavía reciben ayudas por otros medios como son los giros o pagos en especie, entre otros.

Tabla 5. Principales medios de pago según categorías del gasto en el hogar (2021 vs. 2023)

Categoría del gasto	No reportan ese gasto			Efectivo			Cuenta de ahorro			Cuenta de depósitos de bajo monto (CATS)		
	2021	2023	Dif.	2021	2023	Dif.	2021	2023	Dif.	2021	2023	Dif.
Educación	53,8	50,2	-3,7 pp	45,3	48,5	3,1 pp	0,08	0,8	0,7 pp	0,03	0,58	0,6 pp
Salud	14,6	10,1	-4,5 pp	84,5	89,9	5,4 pp	0,01	0,5	0,5 pp	0,00	0,01	0,0 pp
Alimentos y bebidas	0,8	0,0	-0,8 pp	97,4	98,3	0,9 pp	0,38	1,3	0,9 pp	0,22	0,06	-0,2 pp

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Gráfica 5. Principales medios para recibir los ingresos del hogar (2023)



Esta preferencia por el efectivo en los hogares cafeteros de Huila y Tolima, también se traslada a los medios de pago más usados para las actividades relacionadas con la producción de café. Más específicamente, tanto para la compra de insumos agrícolas como para el pago de recolectores y la venta del café, el uso del efectivo supera el 90% de incidencia, mientras que otros medios formales como las cuentas de ahorro, la cédula cafetera o las cuentas de depósitos de bajo monto no superan en ningún caso el 5% de uso reportado. Se destaca que entre 2021 y 2023 existió un crecimiento en el uso del efectivo para la venta del café, pasando de 86,3% a 91,3%. Esto a su vez, representó una caída en el uso de cheques y de consignaciones a cuentas bancarias que se redujeron en ambos casos a casi la mitad, pasando de 8,5%

a 4,2% en el caso de los cheques y de 4,2% a 2% para las cuentas de ahorro.

¿Qué razones pueden existir para explicar este comportamiento entre los cafeteros? Según la información recolectada en la encuesta, la principal razón reportada para no usar los medios de pago formal sigue siendo que no los necesitan dado que se desenvuelven en escenarios donde prima el uso del efectivo. Específicamente, en 2023, 34,5% de los productores manifestaron no necesitarlos, subiendo con respecto a 2021, cuando fue el 32,7% (Tabla 6). Se destaca que la única razón que perdió peso respecto a 2021 es la dificultad en los tramites de apertura, la cual cayó en 12,1 pp, lo cual en una primera inspección parece un resultado positivo. No obstante, fue reemplazada por un aumento

en la desconfianza, en la percepción de que los costos son muy altos y en un mayor desconocimiento de uso.

Estos resultados pueden indicar que, en términos de educación financiera, ha existido un avance en mostrarle al consumidor que el proceso para adquirir estos productos es sencillo y no requiere de muchos trámites o requisitos; pero, que todavía es necesario que los eslabones asociados a la producción y comercialización del café (en la compra de insumos a las casas comerciales y en la venta del café a las cooperativas) se dé una migración masiva al uso de transacciones con uso de instrumentos financieros formales acompañado *pari passu* de una capacitación a la población en el uso correcto de los productos y transmitirles confianza hacia el sistema financiero para que los medios de pago formales puedan tener una mayor penetración en las zonas rurales.

Por último, se analiza el comportamiento del uso de crédito en la población cafetera de estos dos departamentos. Se resalta que pese a la caída presentada entre 2021 y 2023

la estructura de los principales productos se mantiene. El primer detalle para destacar es que en 2023 existe una caída en el uso del crédito, pasando de 70% en 2021 a 56,7%. A su vez, el uso de crédito del sector formal financiero cayó de 55,18% en 2021 a 40,43% en 2023. A pesar de que la tendencia dentro de la población cafetera es negativa, obedece a lo observado a nivel nacional, donde según las cifras de Banca de las Oportunidades, el número de adultos con un producto de crédito se redujo en 0,9 pp respecto a 2022, pasando de 36,2% a 35,3%. Esto, se explica por el entorno macroeconómico del país, con una política monetaria contractiva, la cual implicó un aumento en el costo de los créditos producto del alza en las tasas de interés. A pesar de esto, el acceso a productos de crédito sigue siendo significativamente mayor en la población cafetera con respecto a lo observado a nivel nacional para la zona rural (22,7%) y zona rural dispersa (18%).

Desagregando el uso de crédito de los cafeteros según el tipo de producto, se pueden encontrar diferencias significativas al compa-

Tabla 6. Principales razones para no usar medios de pago formales (2021 vs. 2023)

Razones para no usar medios de pago formales	2021	2023	Dif. (Puntos porcentuales)
Desconfianza en estos productos	5,3%	9,0%	3,8 pp
Tramites de apertura complejos	24,2%	12,1%	-12,1 pp
Costos muy altos	11,4%	17,2%	5,9 pp
Desconocimiento de uso	28,7%	34,2%	5,5 pp
No lo necesita	32,7%	34,5%	1,8 pp

Nota: Dado que se puede reportar más de una opción, los porcentajes pueden sumar más del 100%.
Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFL.

rar con la primera ronda de la encuesta. La Tabla 7 muestra que la mayoría de los productos sufrió una disminución en su uso entre 2021 y 2023. En primer lugar, en el sector formal financiero, todos los productos cayeron excluyendo el caso de las cooperativas financieras (2,2 pp más que en 2021), y la mayor caída se presentó en el crédito con el Banco Agrario, el cual pasó de 43,1% en 2021 a 31,1% en 2023 pese a que continúa siendo el principal mecanismo de crédito formal financiero que utilizan los productores cafeteros. Mientras que productos como las tarjetas de crédito, otros bancos comerciales y microfinancieras disminuyeron su incidencia en menor medida. En segundo lugar, en el sector formal no financiero, todos los productos bajaron su utilización, siendo las coope-

rativas (cafeteras o agrícolas) las que presentaron la mayor caída, con una utilización 2,4 pp menor en 2023.

En tercer lugar, para el crédito informal, existe un aumento significativo en la proporción de productores cafeteros que reportaron tener algún préstamo con un familiar o amigo, pasando de 22,4% en 2021 a 37,4% en 2023. En general, la caída en los productos formales y el aumento en los préstamos con familiares o amigos puede verse como una respuesta racional al entorno marcado por las subidas en la tasa de interés⁸. Esto se debe a que usualmente estos últimos se realizan con una tasa nula o mucho más baja en comparación con los bancos tradicionales. Según los datos de la encuesta, en promedio los préstamos con

Tabla 7. Uso de Crédito según sector y producto (2021 vs. 2023)

Sector	Producto	2021	2023	Dif. (Puntos porcentuales)
Formal financiero	Banco agrario	43,1%	31,1%	-12,1 pp
	Tarjeta de crédito	13,3%	10,0%	-3,3 pp
	Banco comercial	9,5%	6,2%	-3,3 pp
	Coop financiera	3,4%	5,6%	2,2 pp
	Microfinanciera	7,2%	4,1%	-3,2 pp
Formal no financiero	Proveedor insumos agro	8,3%	7,5%	-0,8 pp
	Cooperativa	7,0%	4,6%	-2,4 pp
	Supermercado	4,5%	4,1%	-0,4 pp
Informal	Fiador familiar	22,4%	37,4%	15 pp
	Gota a gota	1,1%	2,9%	1,8 pp
	Casa de empeño	1,2%	0,0%	-1,2 pp

Nota: Dado que un hogar puede usar más de una forma de crédito, los porcentajes no son aditivos.

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFL.

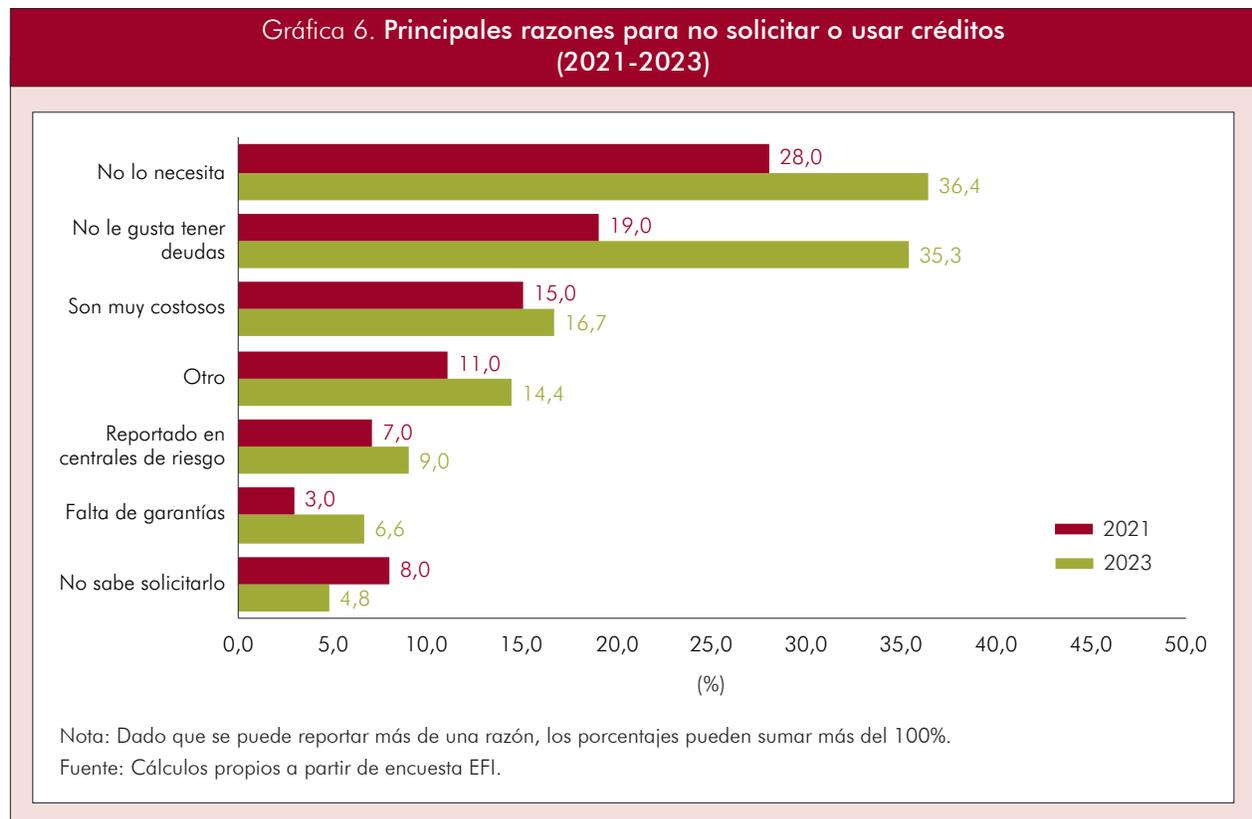
⁸ Como referencia, la Tasa de intervención Banco de la República pasó de 1,75% en septiembre de 2020 a 12,25% en mayo de 2023.

familiares tenían tasas cercanas al 3% efectivo anual (E.A), mientras que, según los reportes de la Superintendencia Financiera de Colombia⁹ en 2023 para todos los tipos de créditos, los establecimientos bancarios tuvieron una tasa promedio de 26% E.A y las cooperativas de carácter financiero de casi el 30% E.A.

La encuesta también nos permite indagar en los principales motivos que reportan los caficultores para no usar o solicitar préstamos en el sector formal financiero y compararlo con las razones expuestas en 2021. La Gráfica 6 muestra una reducción en el desconocimien-

to sobre el proceso de solicitud, pasando de 8% en 2021 a 4,8% en 2023, no obstante, para el resto de las razones se presenta un aumento en su incidencia. Primero, la proporción de personas que reportó no necesitar un crédito pasó de 28% a 36,4%; segundo, aquellos que expresan un disgusto por tener deudas subió significativamente de 19% en 2021 a 35,3%. Se destaca que otras razones menos comunes también aumentaron, como fueron el costo de los créditos (15% a 16,7%), los reportes en centrales de riesgo (7% a 9%) y la falta de garantías como codeudores o bienes inmuebles (3% a 6%).

Gráfica 6. Principales razones para no solicitar o usar créditos (2021-2023)



⁹ La Superintendencia Financiera de Colombia mantiene un registro de tasas de interés las tasas de interés promedio ponderadas, el monto y el número de créditos desembolsados durante la semana para los diferentes tipos de crédito (consumo, vivienda, comercial ordinario, comercial preferencial o corporativo, comercial tesorería, comercial especial y créditos productivos).

Como se indicó anteriormente, los ingresos brutos de estos productores se vieron influenciados por dos factores, por un lado, el aumento del precio interno, el cual alcanzó un nivel promedio superior a los 2 millones de pesos por carga en los doce meses comprendidos entre junio 2022 y agosto 2023. Por otro lado, debido a las afectaciones climáticas por exceso de lluvias¹⁰, se observó una caída en la productividad de los cultivos la cual se tradujo en una menor producción a nivel nacional.

De Roux (2021) muestra que los choques climáticos transitorios, como una temporada con Fenómeno de la Niña, pueden llevar a una mayor posibilidad de fallar con los pagos de un crédito, a menores puntajes crediticios y a más rechazos en solicitudes de crédito. También, que, a futuro, esta caída en sus puntajes puede llevar a un menor acceso al crédito en años futuros. En este sentido, los datos muestran que, para un segmento de estos cafeteros, este fenómeno podría ser una de las explicaciones para la caída en el uso del crédito formal financiero; no obstante, se destaca que los datos de la encuesta muestran que, aunque el número de cafeteros a los cuales se les rechazó un crédito en 2023 creció para el caso de los bancos comerciales y las cooperativas financieras, se mantuvo relativamente estable para el caso del Banco Agrario. Esto a su vez, puede estar relacionado con las facilidades y subsidios que ha entregado el estado colombiano a través de Finagro y las líneas

especiales de crédito (LEC) para facilitar el acceso al crédito de la población rural más vulnerable y que en su mayoría se canalizan por medio del Banco Agrario.

Por otro lado, hogares que contaban con un modelo productivo más resistente a estos choques o con otras fuentes de ingreso que pudieran mitigar su impacto sobre la restricción de liquidez, tendrían la posibilidad de aprovechar y capitalizar el aumento en los precios del café acometiendo mayores inversiones productivas ya sea con recursos propios o accediendo al crédito. Winter-Nelson, & Temu (2005) muestran en su estudio con caficultores en Tanzania, que, aunque existía una gran correspondencia entre hogares que se encuentran con una restricción de liquidez y aquellos que no tienen acceso a crédito; también existían otros dos grupos que valía la pena analizar. Primero, aquellos que no tenían acceso a crédito pero que no reportaban sentirse con una liquidez baja, es decir, quienes probablemente no tenían necesidad de usar préstamos para financiar las actividades de su finca. Segundo, aquellos que no tenían una restricción de liquidez pero que accedían a créditos como medio para mejorar su proceso productivo y el uso de sus factores. De esta manera, para el caso de los caficultores encuestados en Huila y Tolima, podría existir una explicación análoga sobre hogares con una mayor disponibilidad de recursos y que no acceden al crédito ya que no lo necesitan, como se observa en la Gráfica 6.

¹⁰ Gast *et al.* (2013) muestra que la producción inferior al promedio se ha presentado en las condiciones frías como las de 1956, 1971, 1999, 2008, 2009, 2010 y 2011, que fueron eventos de La Niña muy fuertes.

Como conclusión a esta sección, se puede ver que entre los dos años del análisis (2021 y 2023), primero, no existieron grandes diferencias en las fuentes de ingreso de estos hogares ya que la gran mayoría de estos sigue dedicada al café como actividad principal, aunque con una mayor incidencia de otras actividades productivas en el hogar y de acceso a ayudas del gobierno. Segundo, una

mejora en la infraestructura tecnológica, especialmente relacionada con un mayor acceso a internet. Tercero, en el campo de la inclusión financiera, específicamente en el caso de acceso y uso de productos de depósitos y de crédito formal, se encontraron cambios negativos significativos, con una menor proporción de cafeteros que reportaron usar estos productos en 2023 en comparación de 2021.

5. ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DE LA POBLACIÓN

Para conocer la situación socioeconómica de la población de Huila y Tolima que entre 2021 y 2023 presentaron cambios en el estado de su inclusión financiera, se delimitaron los grupos de análisis teniendo en cuenta el tipo de producto financiero; esta categorización sigue el ejemplo del reporte de Banca de las Oportunidades que se divide en productos de depósito (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos de bajo monto como las CATS y los CDT's) y el acceso al crédito que a su vez, se dividió en productos financieros formales (microfinancieras, cooperativas financieras y bancos comerciales) y en productos informales de crédito (préstamo gota a gota y casas de empeño).

Para identificar el cambio de estado en la inclusión financiera de estos grupos, se identificaron las características de aquellos únicamente reportan tener un producto financiero en 2021, quienes adquirieron un producto en el 2023 (en el 2021 no reportan tener este producto), quienes afirman tener productos en 2021 y 2023 y finalmente quienes afirmaron no poseer ninguno de los productos mencionados en los dos períodos de tiempo. La conformación de los grupos puede verse en la Tabla 8.

Para realizar la caracterización de esta población cafetera se tuvieron en cuenta dos fuentes principales de información, en primer lugar, la Encuesta de Inclusión y Productividad

Agropecuaria (Alianza EFI) en su segunda recolección de 2023 para delimitar la población de estudio y su nivel de inclusión financiera y el Sistema de Información de Hogares Cafeteros (SIHC - FNC) de la Federación Nacional de Cafeteros que permitió incorporar variables sociodemográficas para complementar la información, enfocándose en los criterios de vulnerabilidad en los cafeteros.

5.1. Productos de Depósito

En los productos de depósito, se identificó que existe una diferencia significativa en los ingresos brutos de los productores dependiendo del estado de su inclusión financiera. Los resultados pueden verse en detalle en la Gráfica 7 en donde se observa que el grupo de mayores ingresos brutos totales fue quienes reportan tener productos de depósito tanto en el 2021 como en el 2023¹¹; seguido de quienes en 2023 adquirieron un producto de depósito.

Adicionalmente, el 50,3% de los caficultores que mantuvieron sus productos en el tiempo, afirman que ahorran parte de estos ingresos, sin embargo, solo el 11% del grupo, utiliza una cuenta bancaria para esta finalidad. Con respecto a los principales motivos de ahorro, se mantienen de manera similar entre grupos, donde los gastos del hogar y la inversión en la vivienda o finca son los más relevantes (Gráfica A2 del Anexo).

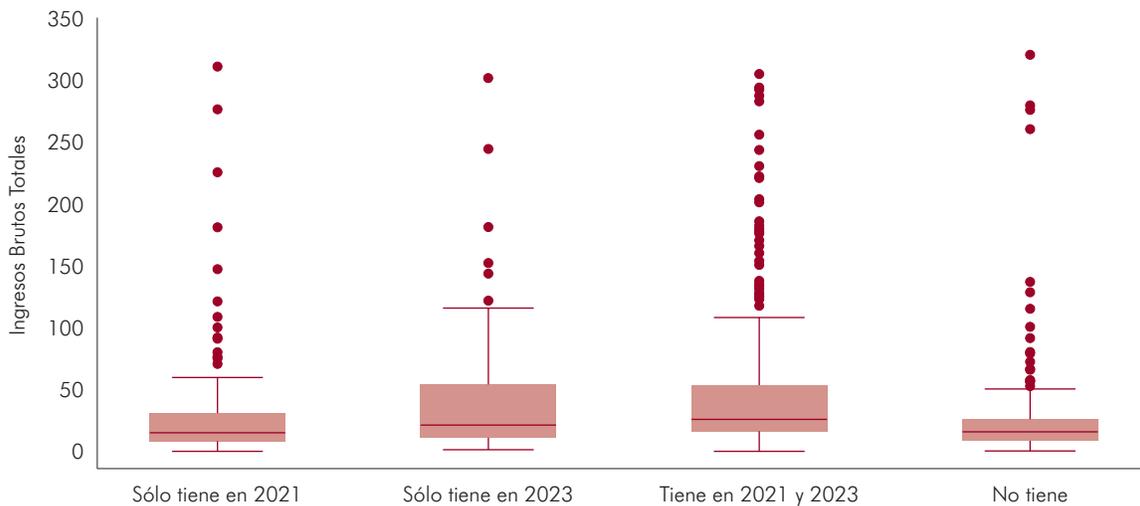
¹¹ En la Tabla A1 y Gráfica A1 del Anexo se realiza este ejercicio usando solamente los ingresos derivados de las ventas de café, encontrando resultados similares.

Tabla 8. Conformación de grupos de caracterización

Estado de Inclusión Financiera	Productos de Depósito		Crédito Informal		Crédito Formal Financiero	
	Número productores	(%) participación	Número productores	(%) participación	Número productores	(%) participación
(1) Tuvo únicamente producto(s) financiero(s) en 2021	32.009	22,3%	18.948	13,2%	32.296	15,6%
(2) Adquirió el (los) producto(s) financiero(s) en 2023	12.251	13,4%	20.189	14,1%	12.224	5,9%
(3) Mantuvo el (los) producto(s) financiero(s) entre 2021 y 2023	26.634	25,6%	15.045	10,5%	97.399	47,0%
(4) No utilizó el (los) producto(s) financiero(s) entre 2021 y 2024	55.418	38,7%	89.130	62,2%	65.103	31,4%

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Gráfica 7. Ingresos Brutos Totales según la Tenencia de Productos de Depósito



Nota: Cifras en Millones de \$COP.

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

En materia de tecnología de comunicaciones, más del 80% de los caficultores pertenecientes a los dos grupos que presentan mayores ingresos poseen un smartphone, lo cual facilita la comunicación y acceso a productos de depósito como las CATS o aplicaciones de bancos comerciales para tener acceso a su cuenta de ahorros. Sin embargo, para quienes dejaron de utilizar su producto o no han tenido acceso, el porcentaje de tenencia de celulares inteligentes se reduce a solo el 60% (Tabla A2 del Anexo).

La Tabla 9 muestra el análisis de variables sociodemográficas provenientes del Sistema de Información de Hogares Cafeteros (SIHC). Primero, se reafirma que quienes mantienen sus productos de depósito en ambos momentos del tiempo, son menos vulnerables que aquellos que solamente tuvieron en el 2021 o que no los utilizó en ningún año. Por ejemplo, se observa una diferencia de un año más de escolaridad en quienes poseen un produc-

to de depósito en el 2023 comparado con quienes solo reportan tener estos productos en 2021. Segundo, se observa un porcentaje mayor al 10% en los caficultores que aportan al régimen contributivo en salud y poseen productos de depósito.

A su vez, esto es consistente con el porcentaje de caficultores en condición de pobreza extrema pertenecientes a cada uno de los grupos, en donde se presenta una mayor incidencia en únicamente tienen estos productos en 2021 y quienes no reportaron el uso de estos en las dos rondas de la encuesta. Por otro lado, se comprobó que un determinante relevante en los grupos que entre 2021 y 2023 utilizaron un producto de depósito fue el acceso a transferencias monetarias del gobierno nacional pues más del 50% de los productores que adquirieron productos de depósito en 2023, eran beneficiarios de programas como Colombia Mayor o Familias en Acción (Tránsito a Renta Ciudadana).

Tabla 9. Variables Sociodemográficas Relevantes

Categoría	Productos de depósito			
	(1) Solo adquirió productos en 2001	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
% de mujeres	27,58%	42,16%	25,41%	37,95%
% de adultos mayores (mayores de 60 años)	46,97%	38,99%	32,40%	42,28%
% de productores que viven en la ruralidad	91,77%	94,25%	86,97%	94,85%
Años de escolaridad promedio	3,68	4,69	4,86	3,62
% de productores analfabetas	16,40%	8,43%	8,13%	14,78%
% de productores que aportan al régimen contributivo en salud	9,51%	14,32%	16,23%	3,06%
% de productores en pobreza extrema	38,45%	17,83%	27,45%	33,93%

Fuente: Sistema de Información de Hogares Cafeteros (SIHC-FNC).

En cuanto a las características del cultivo de café, se observa que hay una mayor presencia de productores pequeños (Menos de 1 ha sembrada en café.) en el grupo que no tiene ningún producto financiero entre 2021 y 2023. Para los grupos de mayores ingresos (entrada y permanencia) hay un mayor número de productores medianos y grandes (más de 5 has sembradas en café); esto también se refleja en que el 29,6% de quienes mantienen un producto de depósito en ambos momentos del tiempo poseen más de una finca (Tabla A4 del Anexo).

Por último, se observa que aquellos grupos que en 2023 poseen productos de depósito tienen una mayor relación con las cooperativas. Entre quienes mantienen productos de depósito en el tiempo y en especial la cédula cafetera, el 35,13% tienen a una cooperativa como su principal comprador de café, a diferencia del resto de grupos en donde continúa siendo alta la participación de intermediarios particulares en la comercialización de su producto.

5.2. Productos de Crédito

Por otra parte, en los productos de crédito, se identificó un patrón similar a lo ocurrido con quienes tienen productos de depósito en términos de ingresos brutos¹². En primer lugar, se resalta que entre aquellos caficultores

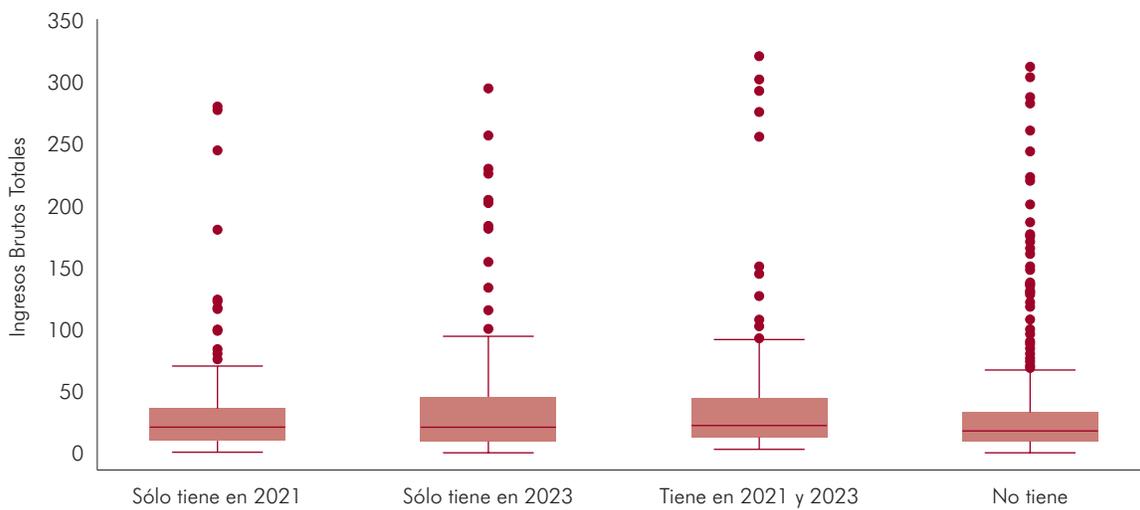
que poseen créditos informales, quienes los adquirieron en 2023 poseen mayores ingresos en comparación con aquellos que han sostenido este tipo de créditos en el 2021 y 2023; en segundo lugar, quienes poseen créditos formales en ambos momentos del tiempo poseen mayores ingresos que quienes solo reportan hacer uso de un producto de crédito en 2021 o en 2023. Las Gráficas 8 y 9 muestran que los caficultores que no tienen acceso a crédito, ya sea formal o informal, presentan menores ingresos brutos en comparación con los otros grupos de la población que han accedido a algún producto de crédito en algún momento entre 2021 y 2023¹³.

Con respecto al estado de los créditos, quienes mantienen productos de crédito tanto informal como formal en 2021 y 2023, presentan retrasos en el pago de estos (21,5% y 6,74% respectivamente); y quienes adquirieron un crédito en 2023 también presentan mora, en un porcentaje inferior al 10% (9,25% de quienes tienen un crédito informal en 2023 y 6,74% de quienes tienen un crédito formal financiero en 2023). Esto se encuentra alineado con la información del estudio de De Roux, 2021; en donde una posible hipótesis de estos retrasos son las condiciones climáticas desfavorables presentadas en el transcurso del año cafetero 2022/23 como se mencionó en la sección anterior.

¹² El ingreso bruto promedio según tenencia de productos de crédito se encuentra en la Tabla A5 del anexo.

¹³ Este análisis también se realizó para los ingresos por ventas de café y sus resultados se muestran en las Gráficas A5, A6 y A7 y la Tabla A6.

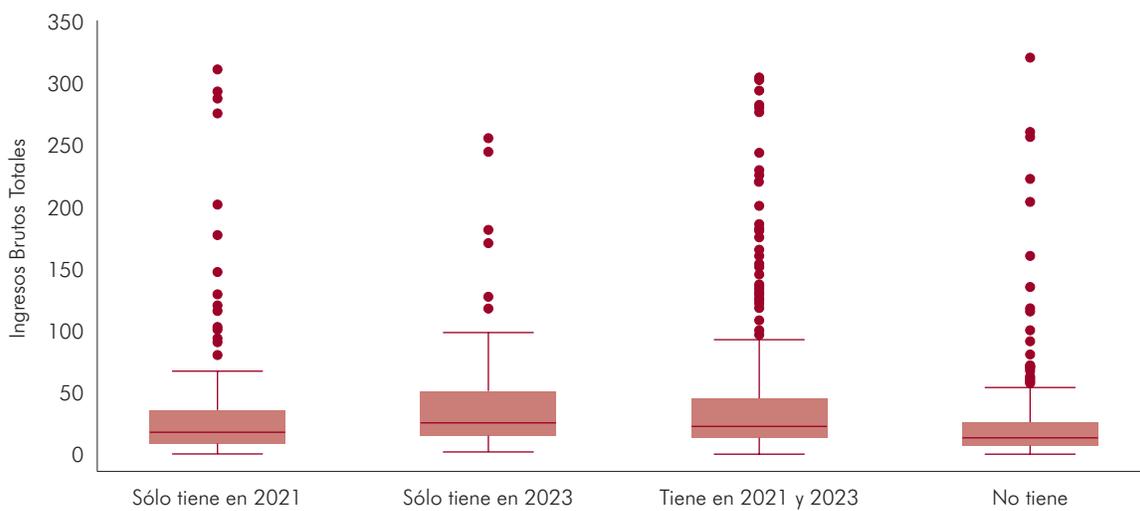
Gráfica 8. Ingresos Brutos Totales según la Tenencia de Crédito Informal



Nota: Cifras en Millones de \$COP.

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Gráfica 9. Ingresos Brutos Totales según la Tenencia de Crédito Formal



Nota: Cifras en Millones de \$COP.

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

En cuanto al perfil sociodemográfico (Tabla 7 del Anexo) de quienes adquirieron en algún momento del tiempo, un crédito, se encuentran resultados heterogéneos en la influencia de ser mujer en los diferentes escenarios de inclusión, sin embargo, esto será revisado a profundidad en la siguiente sección. Sin embargo, es importante destacar que se encontraron diferencias significativas en el nivel de escolaridad entre la población según su nivel de inclusión financiera, mostrando mayor educación en aquellos con crédito formal financiero en contraste con quienes no lo poseen; mientras que para quienes tienen productos informales hay un año más de escolaridad en quienes únicamente tienen estos productos en 2021 y quienes los han mantenido en ambos años.

Indagando en su nivel de vulnerabilidad, se observa una clara diferencia entre los grupos. Quienes poseen productos formales aportan en mayor medida al régimen contributivo en salud, mientras que quienes poseen crédito informal financiero presentan un menor porcentaje de personas en este régimen (Tabla 7 del Anexo). Además, el porcentaje de productores en pobreza extrema por cada uno de los grupos

de crédito reafirma esta mayor vulnerabilidad en el productor que posee créditos informales en el 2023. Para el crédito formal financiero, los resultados son consistentes con la literatura mencionada previamente, en la que son necesarias condiciones sociodemográficas favorables como alfabetización, mayor escolaridad y seguridad social para obtener acceso a la vía formal. Con respecto a las transferencias monetarias del gobierno se identificó que más del 50% de los productores en todos los grupos que utilizan crédito o no, son beneficiarios de transferencias del gobierno.

Por último, en materia productiva, se identificó que hay una mayor presencia de productores pequeños (menor a 1 Ha. sembrada) en quienes adquirieron créditos informales en el 2023. En contraste con los productores que cuentan con crédito formal, el mayor porcentaje de pequeños productores se encuentra concentrado en quienes no han tenido ningún producto en 2021 o en 2023; por el contrario, más del 55% de los productores usuarios del crédito formal financiero son productores en el rango de 1 a 3 Ha. sembradas en café (Tabla 7 del anexo).

6. METODOLOGÍA Y RESULTADOS

El objetivo de esta sección es analizar la relación entre las variables socioeconómicas de los productores y sus decisiones de dejar de usar en 2023, comenzar a usar en 2023, mantener en ambos años o no haber utilizado productos financieros en ninguno de los dos años, discriminado entre productos de depósito y productos de crédito formal¹⁴.

Para evaluar económicamente la probabilidad de pertenecer a estos escenarios, se empleó un modelo de regresión logística multinomial con cuatro categorías: (i) únicamente tiene productos financieros en 2021, (ii) adquirió productos financieros en 2023, (iii) mantiene el uso de productos en 2021 y 2023 o (iv) no tuvo este tipo de productos en el período de tiempo acotado. Por esta razón, al ser una variable dependiente de tipo nominal con más de dos categorías se emplea la extensión del modelo logístico binomial. Cabe aclarar que para la estimación del modelo se ha elegido al “Productor que no cuenta con ningún producto financiero en 2021 y 2023” como categoría base. Adicionalmente, para simplificar el análisis se mostrarán los resultados de los grupos de mayor inclusión financiera para el año 2023 (quienes mantienen sus productos en el tiempo y quienes adquirieron productos en 2023).

Para las variables independientes del modelo, se pretende cubrir diversos grupos temáticos presentes en la literatura sobre inclusión fi-

nanciera. En primer lugar, se tomó el género del caficultor y su edad como características básicas del productor; también se incluyeron variables asociadas a su nivel educativo (años de escolaridad); para las barreras de acceso a los productos se tomó en cuenta si el productor tenía conectividad a internet a través de un plan de datos. Finalmente, como variables asociadas al poder adquisitivo del productor se tomaron en cuenta sus ingresos en los últimos 12 meses de haber presentado la segunda ronda de la encuesta; si el caficultor ahorra o invierte parte de sus ingresos como medida de ingreso disponible; si el caficultor se autodeclara como afiliado al régimen contributivo en salud según la encuesta Sisbén y el tamaño de todas sus fincas que permite identificar si el productor es pequeño (de 0 a 3 Ha.), mediano (de 3 Ha. a 10 Ha.) y grande (más de 10 Ha.) y una constante.

El modelo de regresión logística multinomial se denota como lo muestra la Ecuación 1:

Ecuación 1. Modelo Logit Multinomial

$$Prob (Y_i = j) = \frac{e^{\beta_j X_i}}{\sum_{k=0}^4 e^{\beta_k X_i}} \quad j=0, 1, \dots, 4$$

En donde las ecuaciones estimadas proporcionan un conjunto de probabilidades para las decisiones agrupadas en la variable Y_i (estado de inclusión financiera) de un productor con características X_i mencionadas en el pá-

rrafo anterior. Sin embargo, los coeficientes de este modelo son difíciles de interpretar, por lo que se utilizan efectos marginales de las características sobre las probabilidades que se muestran en la ecuación 2 para simplificar su análisis:

Ecuación 2. Efectos Marginales

$$\delta_i = \frac{dP_i}{dx_i} = P_i \left[\beta_j - \sum_{k=0}^i P_k \beta_k \right] = P_i [\beta_j - \bar{\beta}]$$

Inicialmente, los resultados de la regresión logística multinomial indican que para los dos tipos de productos financieros seleccionados (productos de depósito y crédito formal) las variables explicativas seleccionadas poseen una alta significancia estadística como determinantes del estado de inclusión financiera del productor. Además, se resalta que la correlación entre las variables independientes fue verificada para evitar posibles imprecisiones en el modelo.

Para los productos de depósito (Tabla 10) se encontró que ser mujer afecta positivamente la posibilidad de adquirir un producto en 2023 a diferencia de quienes mantienen estos productos en los dos momentos del tiempo, ambos a comparación con quienes no tuvieron estos productos en ningún año. Respecto a la edad del caficultor, esta afecta negativamente los dos estados de inclusión (quienes adquirieron y quienes mantienen en ambos años). En cuanto a las variables de educación, se resalta que los años de escolaridad afectan de manera positiva la posibilidad de adquirir o mantener los productos de depósitos. Adicio-

nalmente, como es de esperar si el caficultor ahorra o invierte parte de su dinero tuvo una influencia positiva en la probabilidad de adquirir un producto de depósito en 2023 o de mantenerlos en el tiempo. Para los resultados sobre el ingreso bruto promedio adquiere mayor relevancia el análisis a través de los efectos marginales que se observan en la Gráfica 10.

La Gráfica 10, muestra en detalle que el aumento en el ingreso bruto genera un impacto positivo en la probabilidad de mantener productos de depósito en el tiempo, al igual que en la probabilidad de adquirir un producto en 2023, sin embargo, este aumento se mantiene constante en la medida que el ingreso bruto crece, mientras que en el escenario en donde se mantienen ambos productos, esa probabilidad crece a medida que aumenta el ingreso, comparando contra el escenario base de no tener productos en ningún momento.

Para el acceso al crédito formal financiero (Tabla 11) se encontraron resultados similares a los del estado de inclusión a productos de depósito. Primero, ser mujer presenta un efecto negativo sobre la probabilidad de mantener estos productos en el tiempo, mientras que no existe una diferencia significativa según género para quienes solo adquirieron los productos en 2023. Adicionalmente se observa que las variables asociadas a mejores condiciones de vida como los años de escolaridad y el aporte al régimen contributivo en salud influyen positivamente en mantener o adquirir un crédito formal en 2023, en comparación con el escenario base. Sin embargo, otro resultado que vale la pena destacar es que ser un productor con área en su finca mayor a 10 Ha.

genera un desincentivo en la permanencia o adquisición de créditos formales, a diferencia de los productos de depósitos en donde ser un productor grande influye de manera positiva. Dado esto, es interesante ahondar en los efectos marginales del ingreso bruto total sobre la probabilidad de estar en uno de los estados de inclusión al crédito formal financiero, que se pueden observar en la Gráfica 11.

Los resultados evidenciados por los efectos marginales muestran que, a mayor nivel de ingreso bruto, se produce un ligero aumento en la probabilidad de mantener un crédito formal en el tiempo. Mientras que, para el caso de aquellos que adquieren un crédito únicamente en 2023, el efecto marginal de esta variable se mantiene cercano a cero para el rango de ingresos brutos analizado (entre 0 y 50 millones al año).

Tabla 10. Estimación Logit Multinomial - Productos de depósito^a

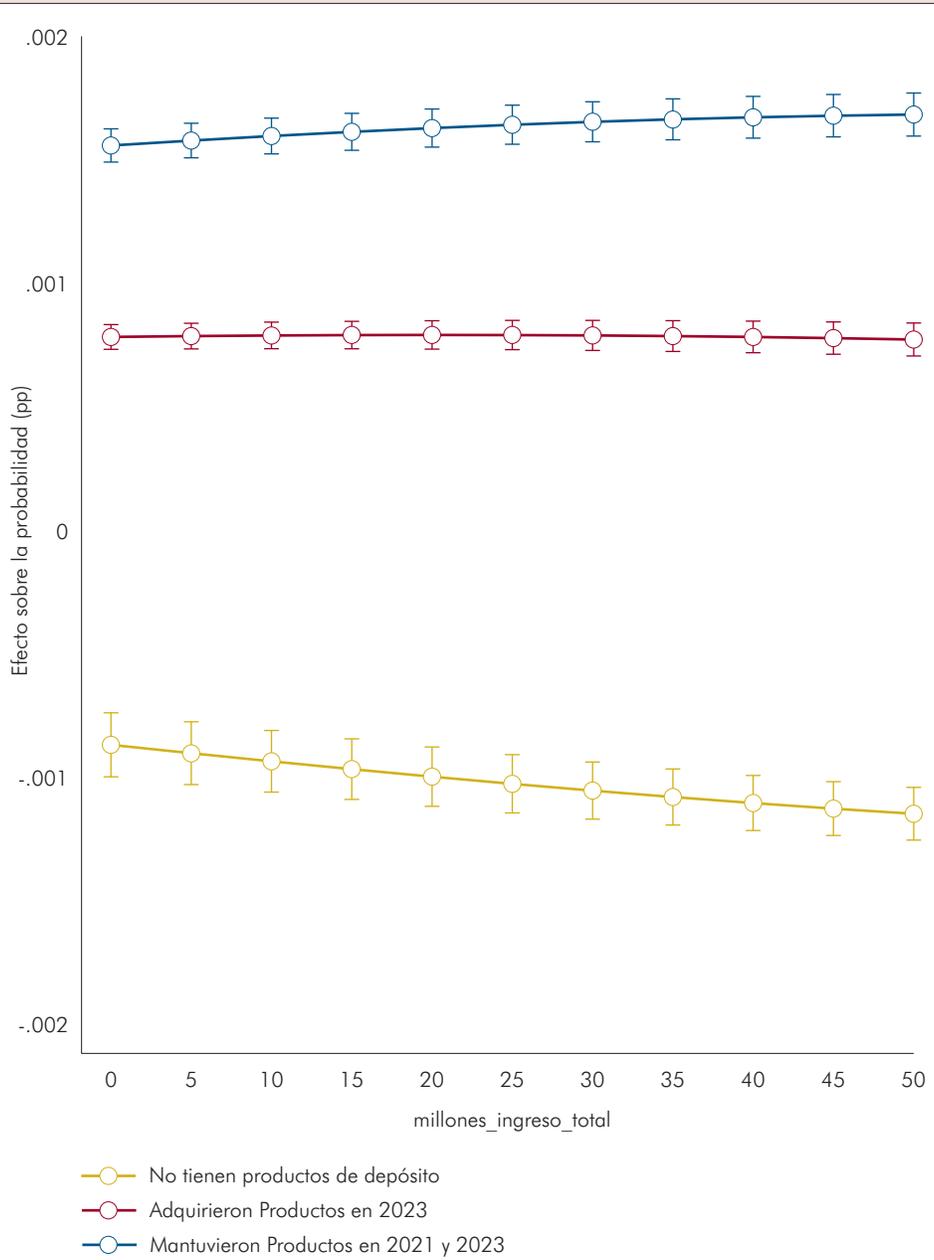
Variables	(2) Sólo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023
Ser mujer	0,230*** (0,022)	-0,193*** (0,020)
Edad del Caficultor	-0,009*** (0,001)	-0,024*** (0,001)
Años de Escolaridad	0,018*** (0,004)	0,029*** (0,003)
Plan de Datos	0,277*** (0,022)	0,271*** (0,019)
Ingreso Total	0,008*** (0,0003)	0,010 (0,0003)
Tiene Ahorros	0,216*** (0,022)	0,289*** (0,019)
Afiliado al Régimen Contributivo en Salud	2,075*** (0,487)	2,316*** (0,046)
Tamaño de la Finca		
1 a 3 Ha.	0,283*** (0,039)	0,552*** (0,037)
3 a 5 Ha.	0,749*** (0,041)	0,959*** (0,040)
5 a 10 Ha.	0,069 (0,045)	1,036*** (0,040)
>10 Ha.	0,335*** (0,054)	0,789*** (0,050)
Constante	-1,412*** (0,067)	-0,447*** (0,059)

^a Para obtener los detalles de los resultados obtenidos para el grupo de quienes solo adquirieron productos en 2021 y en 2023 no los reportan, remítase al Anexo.

Nota: Errores Estándar en el Paréntesis *** $p < 0,01$; ** $p < 0,05$; * $p < 0,1$.

Categoría Base "no utilizó productos entre 2021 y 2023".

Gráfica 10. Efectos Marginales promedio de Aumentos en el Ingreso Bruto Total para los escenarios de Productos de Depósitos



Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Tabla 11. Estimación Logit Multinomial - Crédito Formal Financiero^a

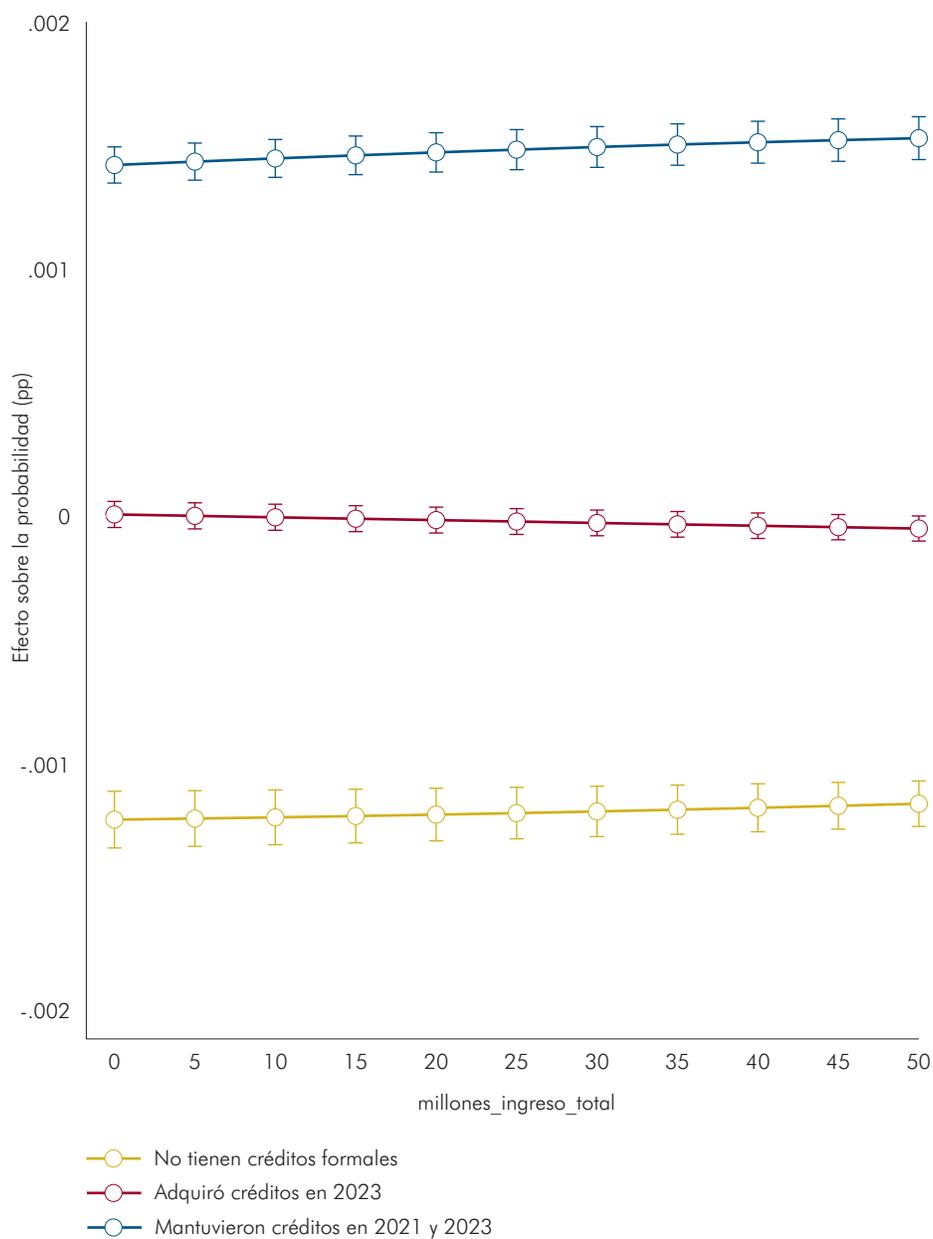
VARIABLES	(2) Sólo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023
Ser mujer	0,017 (0,027)	-0,351*** (0,019)
Edad del Caficultor	-0,009*** (0,001)	-0,024*** (0,001)
Años de Escolaridad	0,020*** (0,005)	0,034*** (0,003)
Plan de Datos	0,715*** (0,027)	0,223*** (0,019)
Ingreso Total	0,004*** (0,0004)	0,009*** (0,0003)
Tiene Ahorros	0,110*** (0,027)	0,504*** (0,019)
Afiliado al Régimen Contributivo en Salud	0,258*** (0,046)	0,615*** (0,031)
Tamaño de la Finca		
1 a 3 Ha.	0,158*** (0,051)	0,219*** (0,034)
3 a 5 Ha.	0,335*** (0,055)	0,620*** (0,037)
5 a 10 Ha.	0,534*** (0,054)	0,207*** (0,038)
>10 Ha.	-0,073*** (0,064)	-0,905*** (0,049)
Constante	-1,412*** (0,067)	-0,447*** (0,059)

^a Para obtener los detalles de los resultados obtenidos para el grupo de quienes solo adquirieron productos en 2021 y en 2023 no los reportan, remítase al Anexo.

Nota: Errores Estándar en el Paréntesis ***p<0,01; **p<0,05; *p<0,1.

Categoría Base "no utilizó productos entre 2021 y 2023".

Gráfica 11. Efectos Marginales promedio de Aumentos en el Ingreso Bruto Total para los escenarios de Crédito Formal Financiero



Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

7. CONCLUSIONES

Las conclusiones del análisis comparativo de inclusión financiera de los productores de café en Colombia en los departamentos de Huila y Tolima entre 2021 y 2023, cuando se presentaron cambios importantes (i) en el precio del café (+) por fenómenos climáticos adversos a la cosecha de Brasil, (ii) en la cosecha cafetera colombiana (-) afectada por el fenómeno de la Niña, (iii) en la tasa de inflación (+) y la tasa de interés (+) por el exceso de demanda agregada en la economía colombiana en la post-pandemia fueron las siguientes:

- No se observaron diferencias significativas entre los dos años en la preferencia generalizada de los caficultores hacia el uso del efectivo como medio de pago y de transacciones. Este es un primer frente que debe ser abordado por los hacedores de política pública, ya que programas como la entrega de ayudas del gobierno por medio de productos de depósito formales no fueron efectivas para aumentar de manera estructural su uso en el día a día de estos productos en el sector rural.
- Para lograr el objetivo de mayor inclusión financiera de los productores se requiere que sus principales eslabones hacia atrás (en la adquisición de insumos) y hacia adelante (en la venta del café) utilicen igualmente productos financieros en sus respectivas operaciones.
- Se observó una reducción en las barreras tecnológicas de acceso a productos financieros, tanto en acceso a un teléfono móvil

inteligente como a un aumento en la cobertura de internet con plan de datos o fijo, siendo estos los canales más efectivos para fomentar el uso de productos financieros. Como lo reporta la literatura sobre el tema, se identificó que aquellos productores que mantuvieron sus productos financieros formales o adquirieron nuevos en el 2023 tenían un alto porcentaje de conectividad.

- El impacto de la mayor inflación de la economía, así como la mayor tasa de interés canalizó el ahorro de los caficultores hacia bienes tangibles como la renovación de cafetales (inversión productiva) o mejoramiento de vivienda (bienestar e inversión en finca raíz). En cuanto al crédito, dada la subida de tasa de interés por la mayor inflación, se observó una disminución en la contratación de crédito formal y por el contrario un aumento del crédito informal con familiares y/o amigos.
- Los productores más vulnerables y con menores ingresos siguen siendo el grupo poblacional más excluido en su acceso al sector financiero y confirma la importancia de contar con programas específicos para apoyar la inclusión financiera de estos grupos.
- Este estudio, da un paso en la comprensión de los determinantes de la inclusión financiera de los caficultores de Colombia y los diferentes factores que influyen en el uso de productos del sistema financiero formal (depósitos y crédito) y abre posibilidades a futuros estudios.

REFERENCIAS

- Banca de las oportunidades (2022). Reporte de Inclusión Financiera 2021. Bogotá D.C., Colombia.
- Banca de las oportunidades (2024). Reporte de Inclusión Financiera 2023. Bogotá D.C., Colombia.
- Banco Central de Bolivia (2016). Análisis de la tenencia de productos financieros: Evidencia para contribuir a la inclusión financiera en Bolivia. La Paz., Bolivia.
- Banco de la República (2022). Informe especial de Estabilidad Financiera - Primer semestre 2022. Bogotá D.C., Colombia. Calle - Sarmiento, A. (2016). Análisis de la tenencia de productos financieros: Evidencia para contribuir a la inclusión financiera de Bolivia. Banco Central de Bolivia.
- Dash A., Mohanta G. (2024). Fostering financial inclusion for attaining sustainable goals: What contributes more to the inclusive financial behavior of rural households in India?
- de Roux, N. (2021). Exogenous shocks, credit reports and access to credit: Evidence from colombian coffee producers. Documento CEDE, (57).
- Elouaourti Z., Ezzahid E. (2021). Factors of regional financial inclusion in Morocco.
- Fernandez P, Vallejo, G., Livacic, P, Tuero, E. (2014). Validez Estructurada para una Investigación Cuasi-experimental de Calidad. Se cumplen 50 años de la presentación en Sociedad de los diseños cuasi-experimentales. Anales de Psicología Vol 30. N° 2 (mayo), 756-771 <http://dx.doi.org/10.6018/analesps.30.2.166911>
- Gast, F., Benavides, P., Sanz, J. R., Herrera, J. C., Ramírez, V. H., Cristancho, M. A., y Marín, S. M. (2013). *Manual del Cafetero Colombiano, Investigación y Tecnología para la Sostenibilidad de la Caficultura*. Federación Nacional de Cafeteros, Cenicafé.
- Izquierdo, J. M., Aguinaga, M., Buitrago, L., Córdoba, C. C., & Méndez, J. D., Leibovich, J. (2023). Estudio sobre los determinantes de acceso al crédito formal en los productores cafeteros de Huila y Tolima. *Ensayos de Economía Cafetera*, 36(1), 29-67. <https://doi.org/10.38141/10788/036-1-3>
- Kane, E. J. (1980). Accelerating Inflation and the Distribution of Household Savings Incentives (No. w0470). National Bureau of Economic Research.
- Moahid, M. (2020). Factors Affecting Farmers Access to Formal and Informal Credit: Evidence from Rural Afghanistan
- Ramos, R. *et al.* (2024). Why do small farmers have less access to credit? A microdata analysis of the Peruvian case
- Ta Nhat Lish, *et al.* (2019). Access to Rural Credit Markets in Developing Countries, the Case of Vietnam
- Villareal G. (2017). Financial Inclusion of Small Rural Producers
- Winter-Nelson, A., & Temu, A. A. (2005). Liquidity constraints, access to credit and pro-poor growth in rural Tanzania. *Journal of International Development*, 17(7), 867-882.

ANEXO

Tabla A1. Ingresos Brutos Promedio anuales por concepto de la venta de café según tenencia de Productos de Depósito

Ingresos Brutos	Productos de Depósito			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Ingreso bruto promedio por venta de café (millones de pesos)	23,5	30,5	40,7	19,1

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Gráfica A1. Ingresos Brutos por la Venta de Café según la Tenencia de Productos de Depósito

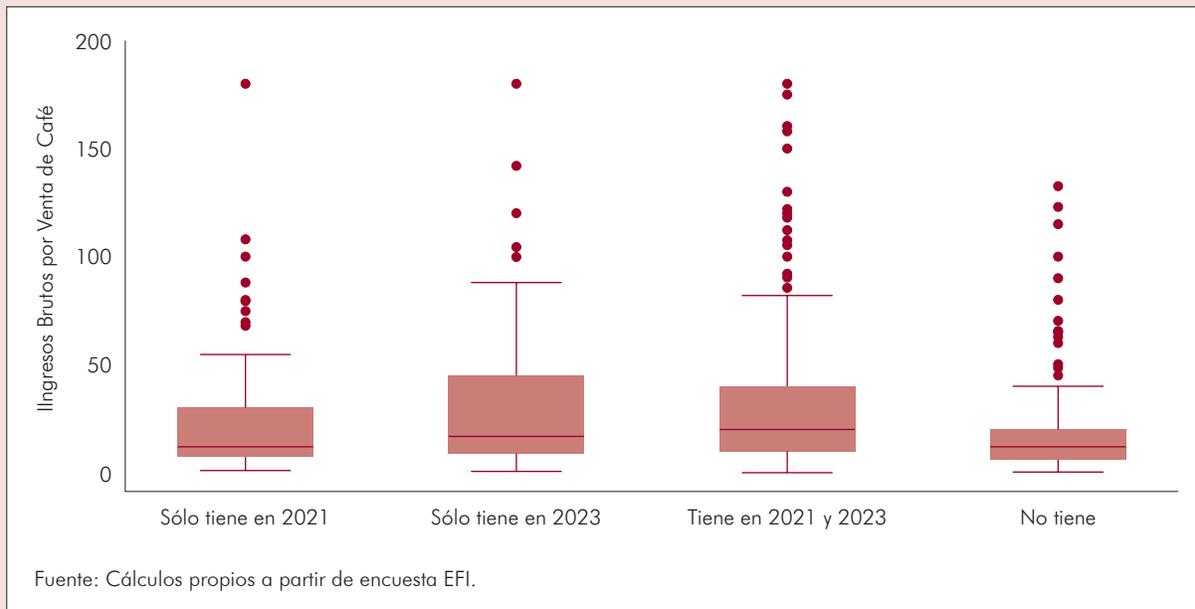


Tabla A2. Ingresos Brutos Promedio Totales anuales según tenencia de Productos de Depósito

Ingresos Brutos	Productos de Depósito			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Ingreso bruto promedio por venta de café (millones de pesos)	25,3	36,4	50,5	22,4

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFl.

Gráfica A2. Motivos de Ahorro según la Tenencia de Productos de Depósito

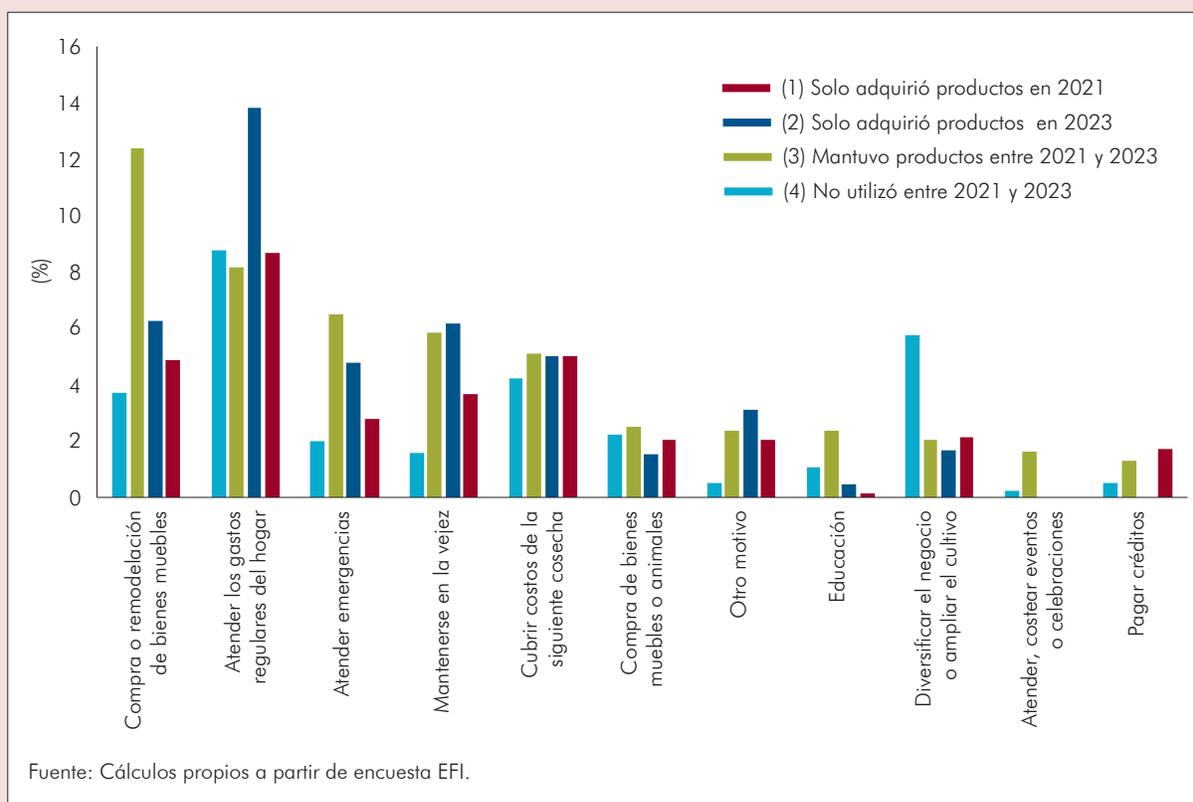


Tabla A3. Acceso a Servicios de Internet Móvil en los usuarios de productos de Depósitos

	Productos de Depósito			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Acceso a Internet o Smartphone				
% de personas que tienen un celular smartphone	63,3	84,2	80,4	59,8
% de personas que tienen plan de datos	45,8	41,2	56,9	34,8

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFL.

Tabla A4. Variables productivas según el SIHC - FNC en los caficultores con productos de Depósito

	Productos de Depósito			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Variables Productivas				
% Personas que poseen más de una finca	21,0	16,3	29,6	20,6
Tamaño en Café Sembrado				
% Menor a 1 Ha.	26,3	30,2	16,5	34,8
% Entre 1 Ha. Y 3 Ha.	53,7	53,7	57,1	52,3
% Entre 3 y 5 Ha.	14,5	9,9	20,3	10,8
% Entre 5 y 10 Ha.	4,9	5,1	3,0	1,5
% Más de 10 Ha.	0,6	1,1	3,1	0,7

Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFL.

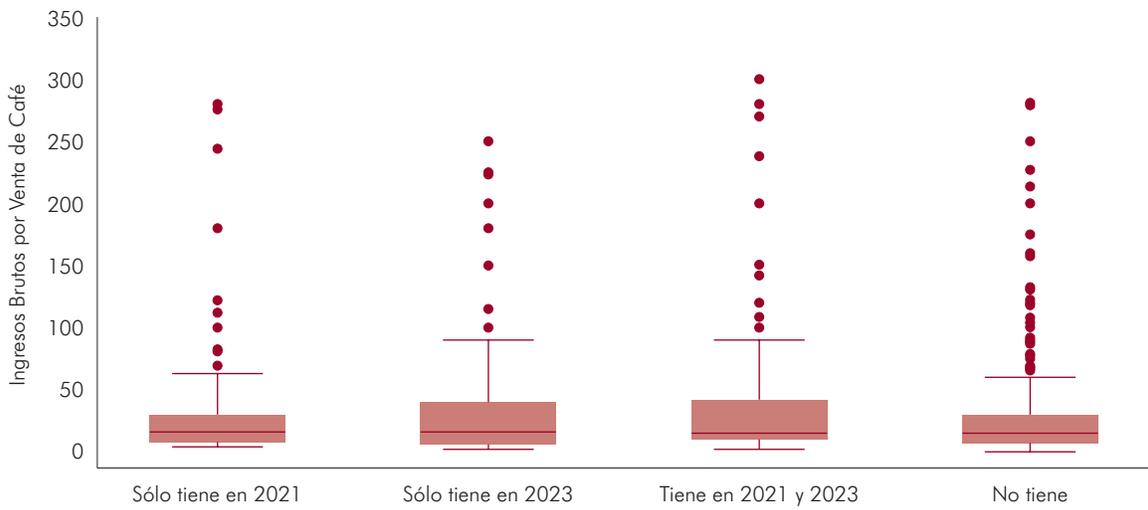
Tabla A5. Ingresos Brutos Promedio Totales Anuales según la tenencia de Productos de Crédito

	Crédito Informal				Crédito Formal Financiero			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo Productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Ingresos Brutos								
Ingreso Bruto Total Promedio (millones de pesos)	32,1	40,5	38,5	29,2	28,3	35,9	44,6	22,7
Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.								

Tabla A6. Ingresos Brutos Promedio anuales por concepto de la Venta de Café según tenencia de Productos de Crédito

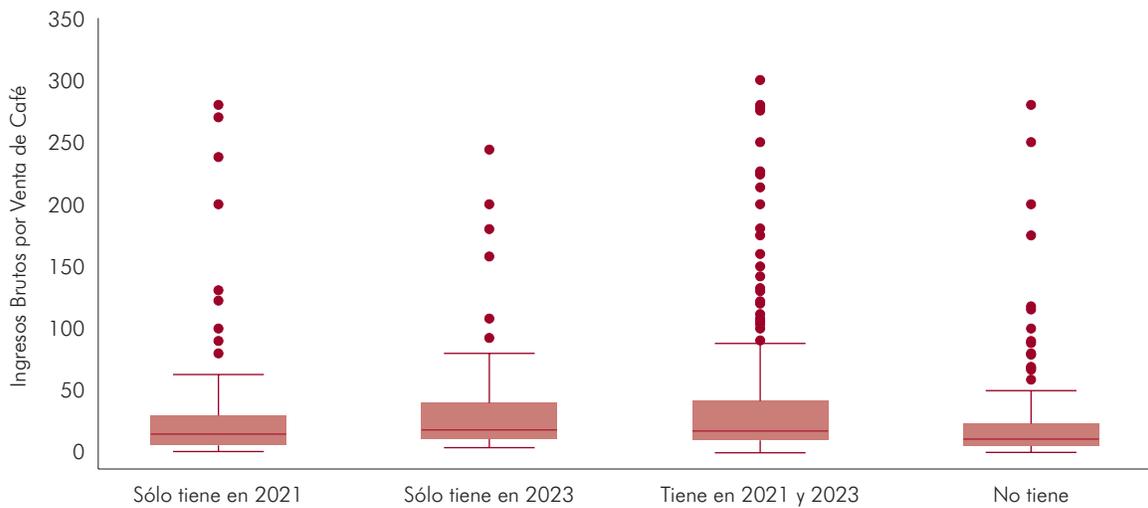
	Crédito Informal				Crédito Formal Financiero			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo Productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Ingresos Brutos								
Ingreso Bruto Promedio por venta de café (millones de pesos)	27,9	33,8	31,9	25,0	23,7	30,3	37,3	19,7
Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.								

Gráfica A3. Ingresos Brutos por la Venta de Café según la Tenencia de Productos de Depósito



Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Gráfica A4. Ingresos Brutos por la Venta de Café según la Tenencia de Crédito Formal



Fuente: Cálculos propios a partir de encuesta EFI.

Tabla A7. Variables productivas según el SIHC - FNC en los caficultores con Créditos

Categoría	Crédito Informal				Crédito Formal Financiero			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo Productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
% de mujeres	20,24	32,04	20,76	37,80	38,35	25,00	37,95	36,04
% de adultos mayores (mayores de 60 años)	29,03	33,53	32,09	45,67	34,62	32,25	29,10	56,13
% de productores que viven en la ruralidad	91,19	86,56	96,93	92,75	94,60	92,31	92,64	90,19
Años de escolaridad promedio	4,84	3,77	4,93	3,84	4,61	4,82	4,65	3,10
% de productores analfabetas	10,41	14,93	9,11	13,23	14,55	3,71	6,61	18,85
% de productores que aportan al régimen contributivo en salud	9,71	5,35	7,48	10,31	6,54	13,06	12,80	6,92
% de productores en Pobreza Extrema	28,98	29,59	32,91	31,73	36,63	24,49	27,55	32,83

Fuente: Sistema de Información de Hogares Cafeteros (SIHC-FNC).

Tabla A8. Variables productivas según el SIHC – FNC en los caficultores con Créditos

Variables Productivas	Crédito Informal				Crédito Formal Financiero			
	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo Productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productos en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023	(4) No utilizó entre 2021 y 2023
Personas que poseen más de una finca	21,2	22,6	23,1	22,6	25,0	20,6	22,7	18,8
Tamaño en Café Sembrado								
% Menor a 1 Ha.	23,1	29,5	18,4	29,6	25,2	17,7	19,6	38,6
% Entre 1 Ha. Y 3 Ha.	57,2	52,7	53,9	53,7	56,3	57,1	59,5	46,9
% Entre 3 y 5 Ha.	13,7	14,2	24,5	12,2	13,7	20,2	17,1	9,8
%Entre 5 y 10 Ha.	3,7	2,5	2,4	3,2	3,2	4,6	1,5	4,2
% Más de 10 Ha.	2,3	1,1	0,8	1,3	1,6	0,5	2,4	0,5

Fuente: Sistema de Información de Hogares Cafeteros (SIHC-FNC).

Tabla A9. Resultados de la Regresión Logística Multinomial para Productos de Depósito

VARIABLES	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productores en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023
Se mujer	-0,133*** (0,021)	0,230*** (0,022)	-0,193*** (0,020)
Edad del Caficultor	-0,003*** (0,001)	-0,009*** (0,001)	-0,024*** (0,001)
Años de Escolaridad	-0,017*** (0,004)	0,018*** (0,004)	0,029*** (0,003)
Plan de Datos	0,299*** (0,020)	0,277*** (0,022)	0,271*** (0,019)
Ingreso Total	-0,003*** (0,0004)	0,008*** (0,0003)	0,010 (0,0003)
Tiene Ahorros	0,151*** (0,021)	0,216*** (0,022)	0,289*** (0,019)
Afiliado al Régimen Contributivo en Salud	1,848*** (0,049)	2,075*** (0,487)	2,316*** (0,046)
Tamaño de la Finca			
1 a 3 Ha.	0,689*** (0,042)	0,283*** (0,039)	0,552*** (0,037)
3 a 5 Ha.	1,394*** (0,044)	0,749*** (0,041)	0,959*** (0,040)
5 a 10 Ha.	1,254*** (0,045)	0,069 (0,045)	1,036*** (0,040)
>10 Ha.	1,311*** (0,053)	0,335*** (0,054)	0,789*** (0,050)
Constante	-1,394*** (0,065)	-1,412*** (0,067)	-0,447*** (0,059)

Errores Estándar en el Paréntesis ***p<0,01; **p<0,05; *p<0,1.

Nota: Categoría Base "no utilizó productos entre 2021 y 2023".

Tabla A10. Resultados de la Regresión Logística Multinomial para Crédito Formal

VARIABLES	(1) Solo adquirió productos en 2021	(2) Solo adquirió productores en 2023	(3) Mantuvo productos entre 2021 y 2023
Ser mujer	-0,178*** (0,020)	0,017 (0,027)	-0,351*** (0,019)
Edad del Caficultor	-0,018*** (0,001)	-0,009*** (0,001)	-0,024*** (0,001)
Años de Escolaridad	0,086*** (0,003)	0,020*** (0,005)	0,034*** (0,003)
Plan de Datos	-0,348*** (0,021)	0,715*** (0,027)	0,223*** (0,019)
Ingreso Total	0,003*** (0,0003)	0,004*** (0,0004)	0,009*** (0,0003)
Tiene Ahorros	0,174*** (0,021)	0,110*** (0,027)	0,504*** (0,019)
Afiliado al Régimen Contributivo en Salud	-0,109*** (0,037)	0,258*** (0,046)	0,615*** (0,031)
Tamaño de la Finca			
1 a 3 Ha.	0,097 (0,035)	0,158*** (0,051)	0,219*** (0,034)
3 a 5 Ha.	0,250*** (0,038)	0,335*** (0,055)	0,620*** (0,037)
5 a 10 Ha.	-0,736* (0,039)	0,534*** (0,054)	0,207*** (0,038)
>10 Ha.	-0,146*** (0,046)	-0,073*** (0,064)	-0,905*** (0,049)
Constante	0,279*** (0,061)	-1,412*** (0,067)	-0,447*** (0,059)

Errores Estándar en el Paréntesis ***p<0,01; **p<0,05; *p<0,1.

Nota: Categoría Base "no utilizó productos entre 2021 y 2023".