

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y
Humanidades, Asunción, Paraguay**
ISSN en línea: 2789-3855, 2026

Acceso al financiamiento agrícola en caficultores: el caso del Valle de Sensenti, Honduras

Access to agricultural financing among coffee farmers: the case of
Valle de Sensenti, Honduras

Oneyda Villela Ramos

oneyda.villela@unah.edu.hn

<https://orcid.org/0009-0009-1737-1039>

Universidad Nacional Autónoma de
Honduras

San Pedro Sula – Honduras

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v7i2.5653>

Artículo recibido: 04 de diciembre de 2025.

Aceptado para publicación: 09 de abril de 2026.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

**Redilat**
Red de Investigadores
Latinoamericanos

**LATAM**
Revista Latinoamericana de
Ciencias Sociales y Humanidades

VOLUMEN VII

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v7i2.5653>

Acceso al financiamiento agrícola en caficultores: el caso del Valle de Sensenti, Honduras

Access to agricultural financing among coffee farmers: the case of Valle de Sensenti, Honduras

Oneyda Villela Ramos

oneyda.villela@unah.edu.hn

<https://orcid.org/0009-0009-1737-1039>

Universidad Nacional Autónoma de Honduras

San Pedro Sula – Honduras

Artículo recibido: 04 de diciembre de 2026. Aceptado para publicación: 09 de abril de 2026.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen


Este informe analiza las condiciones de acceso al financiamiento agrícola de los caficultores del Valle de Sensenti, Honduras con el propósito de examinar las fuentes, condiciones y barreras del acceso al crédito agrícola en esta región durante el año 2023. Se aplicó un enfoque mixto, descriptivo y transversal mediante 67 encuestas aplicadas a productores de café y 14 entrevistas a representantes de instituciones financieras. Los resultados muestran que el 56.8% de los caficultores obtiene financiamiento de cooperativas cafetaleras e intermediarios de café y solo el 14.9% accede a la banca formal, lo que resulta en fondos bajos y con altas tasas de interés; estos recursos se destinan principalmente al mantenimiento de fincas y fertilización, sin fomentar la innovación tecnológica. Los altos requisitos de garantía, altas tasas de interés y falta de acompañamiento técnico representan las principales barreras identificadas por los caficultores. Estos resultados demuestran que el acceso al financiamiento en la región sigue siendo limitado y desigual. Se recomienda fortalecer la inclusión financiera rural mediante programas de crédito a la medida y educación financiera para el sector.

Palabras clave: financiamiento agrícola, caficultura, acceso al crédito

Abstract

This report analyzes the conditions of access to agricultural financing for coffee growers in the Valle de Sensenti, Honduras, with the purpose of examining the sources, conditions, and barriers to agricultural credit in this region during the year 2023. A mixed, descriptive, and cross-sectional approach was applied through 67 surveys administered to coffee producers and 14 interviews with representatives of financial institutions. The results show that 56.8% of coffee growers obtain financing from coffee cooperatives and coffee intermediaries, while only 14.9% access formal banking, resulting in low funding amounts and high interest rates; these resources are mainly used for farm maintenance and fertilization, without promoting technological innovation. High collateral requirements, high interest rates, and lack of technical support represent the main barriers identified by coffee growers. These findings demonstrate that access to financing in the region remains limited and unequal. It is recommended to strengthen rural financial inclusion through tailored credit programs and financial education for the sector.

Keywords: agricultural financing, coffee growing, access to credit

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Villela Ramos, O. (2026). Acceso al financiamiento agrícola en caficultores: el caso del Valle de Sensenti, Honduras. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 7 (2), 590 – 598. <https://doi.org/10.56712/latam.v7i2.5653>

INTRODUCCIÓN

El café representa uno de los pilares de la economía en Honduras. Se cultiva en 15 de los 18 departamentos del país y más de 100,000 familias dependen de este rubro, lo que permite la generación de empleo y de divisas. Además, es uno de los principales productos agrícolas y de exportación con una contribución aproximada del 5% al Producto Interno Bruto (PIB) y del 30% al PIB agrícola (Instituto Hondureño del Café [IHCAFE], 2022; Enríquez y Retes, 2020). Pese a su relevancia, los caficultores enfrentan varios desafíos, destacando el acceso al financiamiento agrícola, lo que dificulta que inviertan en tecnología, insumos y prácticas productivas sostenibles, afectando la rentabilidad de los caficultores tal como lo señalan García y Mendoza (2019).

Villalobos (2017) menciona que el financiamiento agrícola es el mecanismo que permite disponer de capital para la actividad productiva; su acceso es esencial para la sostenibilidad y competitividad del sector agrícola, ya que permite a los caficultores cubrir los costos de producción, mantener la rentabilidad y mejorar la calidad del producto. No obstante, diferentes investigaciones muestran que los caficultores latinoamericanos, y en particular los hondureños, enfrentan dificultades para acceder a crédito formal por los altos requisitos de las entidades financieras, la falta de garantías, las altas tasas de interés, los trámites burocráticos y la escasa educación financiera (Donado, 2015; Monsalve y García, 2016; Ghezzi, 2021; Levy, 2019). Estas limitaciones ocasionan que los productores de café no logren satisfacer las necesidades del sector agrícola, afectando la capacidad de crecimiento de los pequeños productores e incentivando que estos se financien mediante recursos propios o fuentes informales.

En sus reportes, el Instituto Hondureño del Café (IHCAFE, 2022) señala que más del 90% de los pequeños productores dependen de fuentes externas de financiamiento para sostener sus ciclos productivos. A pesar de la existencia de programas gubernamentales y cooperativas, como los impulsados por BANHPROVI, FONCAFE y la Cooperativa Cafetalera Ecológica La Labor Ocotepeque Limitada (COCAFELOL), el acceso al financiamiento continúa siendo limitado, principalmente para los pequeños productores, quienes no cuentan con garantías o historial crediticio formal (Mogrovejo et al., 2020; Orellana, 2022). Esta situación perjudica la capacidad de los caficultores para sostener la producción y adaptarse a las exigencias del mercado internacional.

La problemática anterior permite formular la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las condiciones de acceso al financiamiento agrícola de los caficultores del Valle de Sensenti, Honduras? Bajo esta interrogante, se analizan las condiciones del acceso al financiamiento de los productores de café en esta región durante el año 2023, teniendo como objetivos específicos: 1) identificar las fuentes y condiciones del financiamiento disponibles para los caficultores en la región; 2) analizar el uso y destino del financiamiento que dan los productores de café, y 3) examinar la percepción del acceso y barreras financieras de los productores al crédito agrícola.

Esta investigación busca generar evidencia empírica que permita comprender las dinámicas del acceso al financiamiento en el sector cafetalero hondureño, aportando insumos para la formulación de políticas y estrategias orientadas a mejorar la cobertura y eficacia de los mecanismos financieros rurales. Además, el estudio contribuye al conocimiento académico sobre la relación entre inclusión financiera, desarrollo agrícola y sostenibilidad en economías rurales de América Latina.

METODOLOGÍA

El estudio se enmarca en un enfoque mixto debido a que se utilizaron estrategias que aportaron información cuantitativa y cualitativa, con un alcance descriptivo, un diseño no experimental y

transversal, ya que se buscaba analizar las condiciones del acceso al financiamiento agrícola en un momento específico, sin manipular las variables del fenómeno.

El estudio se realizó en el Valle de Sensenti, departamento de Ocotepeque, Honduras, donde la agricultura es una de las actividades económicas predominantes y es parte del medio de vida que tiene la población. Para esta investigación se tomó como población dos grupos: el primero corresponde a 3,980 productores de café en el Valle de Sensenti, registrados por el IHCAFE (2023) durante el periodo 2021-2022 que pertenecen a los municipios de Mercedes, San Marcos, San Francisco del Valle y Sensenti, los cuales se consolidaron como una sola población; el segundo corresponde a 14 representantes de las entidades que otorgan créditos a los productores tales como instituciones bancarias, intermediarios, asociaciones, cooperativas y microfinancieras.

Para el primer grupo, como no fue posible acceder a la totalidad de los caficultores, se aplicó un muestreo probabilístico utilizando un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10% obteniendo una muestra de 67 productores de café con fincas en el Valle de Sensenti a los que se les aplicó como instrumento cuantitativo una encuesta. El cuestionario se diseñó a partir de la revisión teórica y los objetivos del estudio, fue validado por juicio de expertos y sometido a una prueba piloto para asegurar la claridad y pertinencia de cada pregunta. La confiabilidad se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo un resultado superior al 0.8, lo que indica que tiene excelente confiabilidad. Los datos fueron organizados, codificados y procesados utilizando el software SPSS.

Para el segundo grupo, se aplicó una muestra no probabilística y se utilizó como instrumento cualitativo una entrevista; la información obtenida se digitaliza en el programa Microsoft Excel, integrando las respuestas en una sola tabla, luego se resumieron las respuestas y finalmente se analizó el discurso de cada participante para describir la realidad desde su punto de vista.

Los resultados obtenidos de ambos instrumentos se interpretaron con base en los objetivos específicos y en el marco teórico revisado, permitiendo identificar los principales factores que inciden en el acceso al financiamiento de los caficultores del Valle de Sensenti.

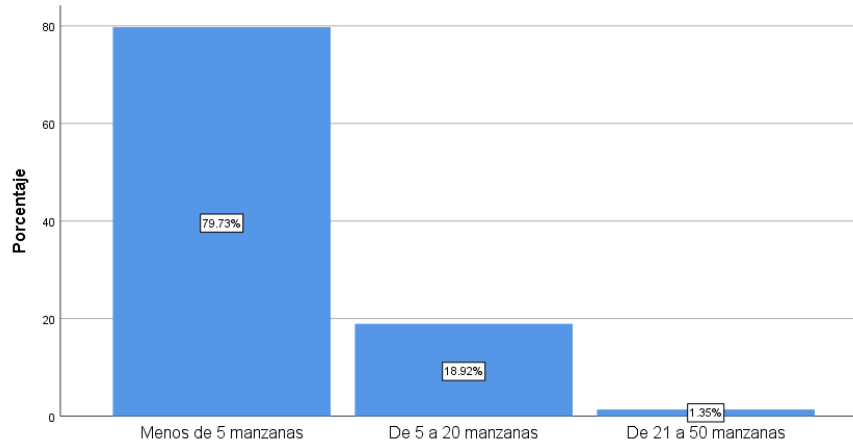
RESULTADOS

Características generales de los caficultores

El análisis de los resultados permite identificar que en el Valle de Sensenti predominan los productores de café con una extensión cultivada menor a las 5 manzanas tal como se muestra en el gráfico 1.

Gráfico 1

Cantidad de manzanas cultivadas



Fuente: datos obtenidos de SPSS Statistics IBM V.25

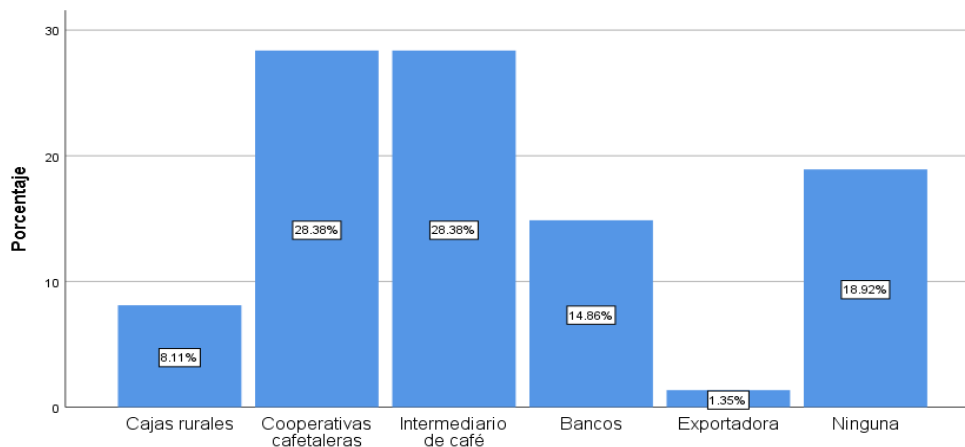
El 75.6% de la población afirmó tener una edad superior a los 40 años, predominando los hombres (71.6%), aunque se observa una creciente participación femenina en la producción de café, congruente con la tendencia nacional reportada por Orellana (2022). Respecto a la educación, el 64.9% posee únicamente educación primaria, factor que influye directamente en la capacidad de comprensión de los procesos financieros y en la disposición a gestionar créditos formales.

Fuentes y condiciones del financiamiento

Los resultados muestran que el 56.8% de los caficultores del Valle de Sensenti obtienen financiamiento de cooperativas cafetaleras e intermediarios de café, mientras que solo un 14.9% accede a créditos formales con instituciones bancarias (véase el gráfico 2), lo que refleja una baja inclusión financiera formal en el sector; es importante destacar que las fuentes formales de crédito han sido fundamentales para sostener parte de la producción, pero su cobertura sigue siendo insuficiente.

Gráfico 2

Institución financiera



Fuente: datos obtenidos de SPSS Statistics IBM V.25

Dentro de los principales obstáculos para el acceso al crédito formal se identifican:

- Altas tasas de interés en comparación con la rentabilidad esperada del café.
- Altos requisitos de garantía exigidos por las instituciones financieras.
- Tiempos prolongados de trámite y falta de acompañamiento técnico.
- Costos adicionales cobrados por las instituciones financieras.

En consecuencia, muchos caficultores recurren a fuentes informales de financiamiento como cooperativas cafetaleras e intermediarios de café que adelantan capital a cambio de la cosecha. Esta práctica común en el rubro, aunque resuelve sus necesidades inmediatas de fondos, les genera relaciones de dependencia económica, reducción de la rentabilidad del producto y los deja en desventaja a la hora de negociar el aromático. Estos resultados coinciden con lo identificado por Monsalve y García (2016) en Venezuela y Donado (2015) en Guatemala, donde los pequeños productores recurren con mayor frecuencia a recursos personales o intermediarios ante las dificultades para acceder al sistema financiero formal.

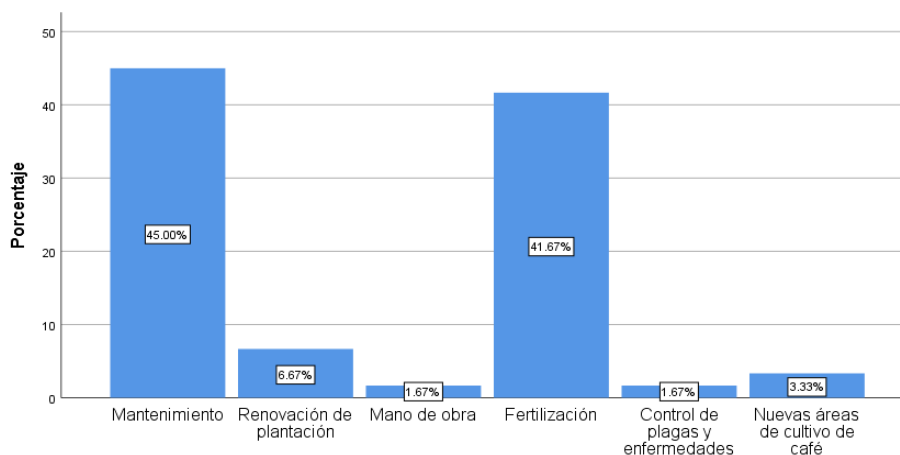
En cuanto al monto del financiamiento, la mayor parte de los productores afirman que han recibido montos inferiores a 35,000 lempiras con tasas de interés del 2% y 3% mensual a un corto plazo para cubrir los costos de producción inmediata; sin embargo, los financiamientos de largo plazo orientados a la adquisición de maquinaria o tecnología son menos comunes por la falta de garantías y la percepción de riesgo crediticio por parte de las instituciones bancarias. Esto ocasiona que se mantenga una estructura productiva tradicional y de subsistencia, limitando la capacidad de innovación del sector.

Uso y destino del financiamiento

Respecto al destino de los fondos obtenidos, indistintamente de su fuente, la mayoría de los productores manifestó que utilizan los recursos para el mantenimiento de fincas (45%), fertilización (41.7%) y en menor medida, para la renovación de la plantación o nuevas áreas de cultivo de café, como se refleja en el gráfico 3.

Gráfico 3

Utilización de fondos



Fuente: datos obtenidos de SPSS Statistics IBM V.25

Estos resultados sugieren que, aunque el financiamiento esté disponible, este se orienta más hacia la sostenibilidad de la producción actual que hacia la expansión o modernización tecnológica, lo que coincide con lo encontrado por García y Mendoza (2019) en Nicaragua, donde la falta de inversión en innovación tecnológica limita el crecimiento de la rentabilidad cafetalera.

Percepción del acceso y barreras financieras

La mayoría de los caficultores consideran que las condiciones crediticias no se adecúan a su realidad económica ni a sus necesidades productivas. Entre las principales barreras identificadas destacan:

- Falta de información sobre programas de financiamiento disponibles.
- Complejidad de los trámites administrativos.
- Escaso acompañamiento técnico y financiero.
- Limitada capacidad para cumplir con las condiciones de los préstamos.

Estas percepciones son coherentes con los hallazgos de Mogrovejo et al. (2020), quienes señalan que la exclusión financiera en Honduras está asociada tanto a factores estructurales del sistema bancario como a deficiencias en la educación financiera de los productores rurales. Por lo tanto, el financiamiento agrícola formal se concentra en los productores con mejor capacidad económica, generando desigualdades en la distribución de oportunidades dentro del sector cafetalero.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos permiten identificar que el acceso al financiamiento agrícola en el Valle de Sensenti continúa siendo limitado, principalmente para los pequeños caficultores. Si bien existen programas e instituciones que otorgan financiamiento para este rubro, las condiciones otorgadas y la limitada capacidad de gestión de los productores reduce el alcance de estos mecanismos.

Los resultados obtenidos en esta investigación coinciden con lo planteado por Villalobos (2017) y Levy (2019), quienes mantienen que la estructura de capital y la administración del crédito son determinantes para el crecimiento y la sostenibilidad de las actividades agrícolas. En este sentido, la falta de financiamiento adecuado limita la expansión productiva, pero también perpetúa condiciones de baja rentabilidad y dependencia de intermediarios.

La evidencia empírica respalda la necesidad de fortalecer las políticas de inclusión financiera mediante el desarrollo de productos financieros más accesibles, con tasas y plazos acordes a la generación de ingresos en este rubro, con el fin de mejorar la capacidad productiva de los caficultores y que estos no se vean obligados a recurrir a préstamos onerosos que comprometen la rentabilidad de su cosecha debido al pago de intereses, impidiendo la reinversión de las ganancias en las fincas de café.

Por otro lado, también es necesario que se promueva la formalización de este sector para que puedan mejorar los requisitos exigidos por las instituciones financieras, aunado a la educación financiera que los productores necesitan con el propósito de ser sujetos de crédito.

CONCLUSIÓN

Tras un análisis exhaustivo de la evidencia empírica recolectada en el Valle de Sensenti, se puede llegar a las siguientes conclusiones:

Existe una brecha crítica en el acceso al sistema financiero formal, al cual solo accede el 14.9% de los caficultores; esto obliga a la mayoría (56.8%) a depender de cooperativas e intermediarios, lo que

genera relaciones de dependencia económica y compromete la rentabilidad al negociar la cosecha en condiciones de desventaja.

El acceso al crédito formal se ve limitado principalmente por los altos requisitos de garantías, altas tasas de interés (entre el 2% y 3% mensual) y trámites burocráticos prolongados. Estas condiciones no se adecúan a la realidad de los pequeños productores, quienes usualmente carecen de historial crediticio y garantías formales.

Los recursos obtenidos se destinan principalmente al mantenimiento de fincas (45%) y fertilización (41.7%), cubriendo necesidades operativas inmediatas, en este sentido, se identifica una carencia notable de financiamiento orientado a la innovación tecnológica o adquisición de maquinaria, lo que perpetúa una estructura productiva tradicional y limita la competitividad internacional del café hondureño.

El bajo nivel de escolaridad identificado (64.9% con solo educación primaria) influye directamente en la dificultad para gestionar créditos formales y comprender procesos financieros complejos, lo que indica la necesidad de desarrollar programas robustos de educación financiera rural.

La investigación confirma que el financiamiento actual no fomenta la expansión productiva, sino que apenas sostiene la producción existente, por lo tanto, es indispensable rediseñar las políticas de crédito rural que ofrezcan productos a la medida, con plazos y tasas acordes a los ciclos del cultivo de café, para evitar el sobreendeudamiento y permitir la reinversión de ganancias en la modernización de las fincas.

REFERENCIAS

Donado, A. (2015). Fuentes de financiamiento utilizadas por los caficultores del municipio de Atescatempa del departamento de Jutiapa. Guatemala de la Asunción: Universidad Rafael Landívar. Obtenido de <http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesiseortiz/2015/01/01/Donado-Axel.pdf>

Enríquez, J., & Retes, R. (2020). Importancia, genética y evolución del café en Honduras y el mundo. INNOVARE Revista de Ciencia y Tecnología, 149-155.

García, B., & Mendoza, N. (2019). Análisis de la rentabilidad del cultivo de café (*Coffea arábica* L.) en la finca "las parcelas" de la comarca Loma de Cafen del municipio de Boaco en el periodo de cosecha 2018-2019. Camoapa: Universidad Nacional Agraria. Obtenido de <https://repositorio.una.edu.ni/4052/1/tne11g216.pdf>

Ghezzi, P. (2021). Cómo fortalecer el agrobanco y el financiamiento agropecuario: una visión productivista por IICA. San José: Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA).

IHCAFE. (2023). Estadísticas de Café Cosecha 2021/2022. Tegucigalpa: IHCAFE.

Instituto Hondureño del Café [IHCAFE]. (2022). Informe estadístico 2020-2021. Tegucigalpa: Instituto Hondureño del Café.

Levy, N. (2019). Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo. Cuadernos de Economía, 207-230. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>

Mogrovejo, R., Cariño, P., Carmenate, L., Meneses, N., & Moncada, F. (2020). Incentivos y limitaciones para la mejora de la seguridad y salud en el trabajo en la cadena mundial de valor del café de Honduras. Organización Internacional del Trabajo.

Monsalve, J., & García, F. (2016). Financiamiento en unidades de producción cafetaleras, municipio Antonio Pinto Salinas, Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*, 358-374. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4655/465549558013/html/>

Orellana, J. (2022). La caficultura y su contribución al proceso de desarrollo humano en el occidente de Honduras. *Revista Universidad y Sociedad*, 697-705. Obtenido de <file:///C:/Users/EN%20UN%20CLICK/Downloads/3420-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6726-2-10-20221202.pdf>

Villalobos, F. (2017). Los conceptos de fondeo y financiamiento en el desarrollo de proyectos por medio de participación público-privada (PPP). *Revista Infraestructura Vial / LanammeUCR*, 10-17. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/infraestructura/v19n34/2215-3705-infraestructura-19-34-10.pdf>

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 