

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



“FINANCIAMIENTO PARA LA PRODUCCIÓN Y EXPORTACIÓN DE SEMILLAS Y FORRAJES PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DE MEXICALI”.

PRESENTA:
XOCHITL PARRA REYES

PARA OBTENER EL DIPLOMA DE:
ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA

DIRECTOR DE TESIS:
DRA. SÓSIMA CARRILLO

Mexicali, Baja California;

Octubre de 2024

DEDICATORIA

Este trabajo terminal va dedicado a mis dos hijos Karla Renata Hermosillo y Jose Joel Sanchez Parra que son el gran motor e impulso en vida para lograr cada vez ser una mejor persona y me puedan ver como un ejemplo en su desarrollo personal y como estudiantes.

Ellos jamás dudan que su madre puede lograr las cosas y eso hace que me esfuerce cada día mas por nosotros tres. Gracias hijos por el amor que me alimenta cada día.

I AGRADECIMIENTOS

Agradezco a mi madre que ya no se encuentra con nosotros, por darme la vida, por haberme proporcionado la educación y los valores que me han ayudado en este camino que no ha sido fácil sin ella, gracias a ella por sembrar en mi la semilla de la confianza para poder lograr las cosas que me propongo, gracias a mi padre que es el pilar más fuerte en mi vida, por siempre impulsar mis sueños y propósitos sin importar los que estos sean, a mis hijos por tener la paciencia y amor que me dan fuerza de seguir preparándome y luchar por cada día ser una mejor persona.

RESUMEN

La presente investigación aborda el tema de Financiamiento para la producción y exportación de semillas y forrajes para el desarrollo económico de Mexicali.

Los sujetos de estudio de esta investigación son MyPimes agrícolas y productoras que estén buscando tener un panorama más amplio de opciones para el financiamiento disponibles para la preparación, cosecha y cultivo de sus tierras, ayudar al cumplimiento de la calidad de los forrajes para la correcta alimentación del ganado.

Se analizan las opciones de cómo elegir el producto financiero, desplegando las instituciones financieras que se van a comparar. Se identifican las comisiones, tasas de interés, costos y requisitos de las instituciones seleccionadas.

La investigación que se presenta se realizó con un enfoque cuantitativo, delimitando el problema y desarrollarlo de forma concreta. Es un estudio de tipo analítica, haciendo las mediciones con valores y porcentajes para su desarrollo. Las técnicas de investigación aplicadas fueron tablas comparativas; donde se analiza garantías requeridas, tasas de interés y montos de préstamos. Esto puede variar dependiendo del historial crediticio de cada productor, persona física o moral así como de la institución que este autorizando el financiamiento.

Los hallazgos de esta investigación muestran que con base en los resultados obtenidos por el momento el financiamiento más indicado para la habilitación del forraje para la exportación es con el banco BBVA aunque se piense que el interés es el más caro, por el monto otorgado, el retorno de la producción y el costo de recuperación por la exportación es el más conveniente.

La recomendación que se da es que los productores o la empresa solicitante del financiamiento debe comprender el riesgo que conlleva la garantía otorgada por omisión de pago.

iv
ÍNDICE

	Pág.
Reconocimiento	i
Dedicatorias	ii
Agradecimientos	iii
Resumen	iv
Índice	v
Lista de Tablas	vii
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN	1
1.1 Planteamiento del problema	4
1.2 Hipótesis	6
1.3 Objetivos	6
1.4 Importancia del estudio	7
1.5 Limitaciones del estudio	8
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	
CAPÍTULO III METODOLOGÍA	
CAPÍTULO IV RESULTADOS	
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	
ANEXOS	

CAPÍTULO I
INTRODUCCIÓN

La presente investigación aborda el tema financiamiento para la producción y exportación de semillas y forrajes para el desarrollo económico de Mexicali. Para dar inicio a este estudio, se considera importante revisar primero algunos antecedentes históricos del origen de la agricultura.

La exploración de los recursos que brinda la tierra por el ser humano origino la agricultura con el tratamiento y técnicas del suelo para hacer que la tierra sea fértil. Esta actividad es una de las mas importantes y gracias a su descubrimiento el sedentarismo surgió y como consecuencia el desarrollo de las civilizaciones, este suceso se remonta al periodo Neolítico, hace mas de 12 000 años.

La agricultura en México se origina para poder establecer un sistema de subsistencia humana en el que la producción y el consumo de plantas cultivadas, principalmente las domesticadas, son fundamentales. Representa la culminación de una serie de procesos interrelacionados, ya sean de carácter socioeconómico o biológico y ecológico. McClung de Tapia, Emily, El origen de la agricultura, Arqueología Mexicana núm. 120, pp. 36-41.

La misma autora menciona que Mesoamérica fue uno de los varios centros prehistóricos del cultivo y domesticación de plantas. Con el transcurso del tiempo existieron modificaciones y adaptaciones de estas plantas dependiendo de las condiciones del ambiente, estaciones del año y clima, asi poder consumirlas.

En la ciudad de Mexicali, B.C la producción de cultivos agrícolas es una de sus actividades económicas principales dadas a sus condiciones climatológicas.

El Valle de Mexicali cuenta con una producción agrícola eficiente en alrededor de 180 mil hectáreas, donde el uso sustentable del agua es fundamental para la siembra de trigo, algodón, alfalfa, cebolla, jitomate, maíz y espárragos, entre otros, que se consumen en México y Estados Unidos.

El cultivo con agua del Río Colorado, convierte a esta región en el tercer distrito de riesgo más grande del país, donde aproximadamente 11 mil agricultores cosechan tres millones de toneladas de alimentos al año. Méndez, Ernesto (2018), revista Excelsior.

En este orden de ideas, el propósito de la presente investigación, optimizar sus operaciones, gastos, recursos y finanzas aplicando la mejor opción de financiamiento.

Para lograr el propósito anterior, se realiza la presente investigación con un enfoque cuantitativo. Se realiza una investigación de tipo descriptiva y explicativa. Las técnicas de investigación que se aplican son: La exploración documental, para establecer esquemas de conducción para categorizar datos con encuestas, entrevistas y registros históricos que permita que la información y resultados obtenidos se utilicen en futuros estudios sobre el financiamiento para la producción y exportación de semillas y forrajes para el desarrollo económico de Mexicali.

1.1 Planteamiento del problema

Para contextualizar el tema opción de financiamiento para la producción y exportación de semillas y forrajes para el desarrollo económico de Mexicali se considera importante revisar algunos antecedentes históricos.

Financiamientos bancarios atravesó de la historia.

Tipos de créditos

Apoyos de gobierno federal y estatal

Comités ejidales

Prestamos

Para poder clasificar a las empresas las variables son: el tamaño de mercado, el tipo de mercado, el volumen de producción y ventas, la inversión en bienes, ubicación, localización y el nivel de tecnología que utilizan. Si bien es cierto que su clasificación es ambigua, el fin que tienen estas empresas es el progreso económico.

Después de haber desarrollado la investigación y tomado en cuenta los resultados obtenidos consideramos que

Si bien este tema en Baja California obtiene un matiz subyacente dado su carácter de estado fronterizo que colinda con uno de los países más importantes a nivel mundial. El desconocimiento de los financiamientos existentes para las empresas del sector agropecuario las pone en desventaja en cuanto a los problemas sustanciales de su flujo económico. Al dar la asesoría correcta y mostrar su aplicación con énfasis a su área financiera obtendrán una herramienta que les permitan la certeza de su utilización, incentivar acertadamente a las empresas agrícolas a su desarrollo económico, a la par con la generación de empleo.

1.2 Hipótesis

En este trabajo de investigación se plantea la siguiente hipótesis:

¿Cuál es la mejor de las opciones de tipos de financiamientos para la producción y exportación de semillas y forrajes en Mexicali, Baja California? No dejando de lado que el caso es para un estado fronterizo que compite con empresas y productores estadounidenses.

1.3 Objetivos

El objetivo general de la presente investigación es el siguiente:

Determinar cuál es la mejor herramienta de financiamiento y su aplicabilidad para las empresas agropecuarias enfocadas a la producción y la exportación de semillas y forrajes.

Los objetivos específicos son los siguientes:

1. Revisar las herramientas de financiamientos vigentes aplicables al sector agropecuario.
2. Revisar investigaciones previas realizadas sobre el tema.
3. Indagar sobre las conclusiones a las que llegaron algunas investigaciones previas realizadas.
4. Determinar la opinión de los agropecuarios en cuanto a la funcionalidad de los financiamientos vigentes en Mexicali, B.C.
5. Desarrollar un caso práctico que muestre los resultados y refleje la mejor opción aplicable.

1.4 Importancia del estudio

Es primordial que se dé a conocer los financiamientos existentes para el sector agropecuario y asesorarlos sobre la aplicación.

Para plantear la relevancia del problema que tienen las empresas agropecuarias sobre el desconocimiento y la aplicación de los financiamientos

Esta investigación es importante porque aporta la información de la aplicación práctica de los financiamientos para las empresas del sector agropecuario.

En su ponencia "Políticas Públicas para el sector agroalimentario", destacó que hoy en día el crédito es un instrumento clave en el desarrollo del sector y las políticas públicas del Gobierno de México, que se orientan a la generación de bienes públicos y el fortalecimiento de los productores de pequeña y mediana escala, los cuales requieren ser complementados con instrumentos de financiamiento.

El campo mexicano perdió la ruta porque los gobiernos se olvidaron de él; sin embargo, añadió, las acciones que actualmente se realizan buscan corregir ese camino en beneficio de la gente y de los productores.

1.5 Limitaciones del estudio.

Principalmente la limitante de este estudio fue que los bancos y financieras brindaran información exacta de intereses y plazos, ya que de productor a productor la aplicación de tasas plazos y garantías es variable.

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

Para que las empresas del sector agrícolas tengan un crecimiento en sus ventas es importante que cuenten con financiamientos y poder invertir, constantemente para los productores y exportadores tienen inconvenientes para el otorgamiento de estos créditos el sector primario es el más castigado del mercado, debido a sus condiciones y productos para venta, los productores de forrajes para cubrir las necesidades nutricionales de cada animal, y sus raciones deben tomar en cuenta varios puntos, como es la madurez de la cosecha, el horario que se realiza el corte, maquinaria y equipo con la que se cultiva, la aplicación de herbicidas y fertilizante para poder atacar los insectos, plagas, hongos y malezas; entre otras cosas tomar en cuenta la temporada de cada tipo de forraje, ya que una determinantes para la venta de los forrajes las es la calidad del alimento, estableciendo el precio entre los productores y compradores. Dentro de esta investigación se debe resaltar que la calidad y evaluación visual del forraje es punto clave para comercialización y exportación.

Otro de los puntos a analizar es la variación en el tipo de cambio, pero en este caso específicamente la variación del tipo de cambio del peso frente al dólar es complicada de predecir debido a las características que ocasionan la fluctuación de la moneda, si los precios aumentan el país pierde competitividad y las exportaciones disminuyen de una forma drástica, que para la ciudad donde se realiza el estudio es de vital importancia por su ubicación; tiene actividad directa con el transito vecinal fronterizo.

Ligando los puntos anteriores y para el desarrollo del estudio se considera que, para lograr la siembra, producción, corte y cosecha del alimento para el ganado, el productor debe contar con un excelente flujo de efectivo o en su defecto, un muy buen crédito para la disposición de recursos y lograr todo el proceso para una venta exitosa y un retorno de su inversión a tiempos sanos para su negocio. En la mayoría de los casos el productor no cuenta con recursos propios para la producción de los forrajes

mencionados debido a los ciclos y temporadas de siembra, la primera opción de financiamiento es con el crédito que le otorgan sus proveedores, que en primera instancia es lo más sencillo y práctico. Pero el productor encuentra su primera limitante y es el monto del financiamiento dado.

Para la producción y exportación de los forrajes el productor debe tomar en consideración encontrar una fuente de financiamiento que se adecue a sus demandas, capacidad de pago y plazos. El financiamiento bancario sería la mejor opción por las condiciones, es seguro para ambas partes y los montos otorgados potencializan la efectividad para el financiamiento para los productores.

Para realizar la investigación debemos hacer la descripción estadística de las condiciones de los créditos, requisitos, tasas de interés, la tasa de Interés interbancaria de equilibrio, y el costo total anual.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

- Recopilación de la información de forma estadística y analizar los datos a comparar.
- Logar encuadra el financiamiento para la producción y exportación de semillas y forrajes.
- Elaboración de tablas comparativas de términos y requisitos de cada financiamiento.
- Tablas de amortización con los diferentes créditos y sus condiciones.
- Resultados de la comparación para lograr tomar decisiones al momento de elegir.

3.1 Método de investigación aplicado.

El método utilizado en esta investigación es de tipo exploratorio debido a la naturaleza del fenómeno, la intención principal es dar a conocer las opciones y la aplicación de las herramientas de financiamiento que tenemos disponibles para el sector primario que estudiamos específicamente para la producción y exportación de forrajes y semillas (avena, alfalfa, sudan).

Uno de los factores más importantes para la producción y la exportación de semillas y forrajes es el financiamiento y claro que como toda empresa buscamos la mejor opción.

Se estará analizando los siguientes financiamientos para el campo:

1. Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, sectorizado en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (Banca de

Desarrollo), que impulsa el desarrollo del medio rural a través de financiamiento incluyente para productores y Mipymes.

2. Los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura "FIRA"
3. Crédito Agropecuario Empresas BBVA México.
4. Crédito Agroactivo Banorte.
5. Crédito Simple agropecuario Santander PyME.

3.6 Procedimiento.

En atención a los objetivos del presente estudio la investigación se realizó bajo las siguientes actividades.

El método utilizado en esta investigación es de tipo cuantitativa, exploratorio debido a la naturaleza del fenómeno, la intención principal es dar a conocer las opciones y la aplicación de las herramientas de financiamiento que tenemos disponibles para el sector primario que estudiamos específicamente para la producción y exportación de forrajes y semillas (avena, alfalfa, sudan).

Y se utilizarán documentos y registros, para poder realizar la comparación así como también la recolección de datos en los usuarios que aplican actualmente alguno de los financiamientos seleccionados para la investigación enfocada en Mexicali B.C y Valle de Mexicali, B.C.

CAPÍTULO IV RESULTADOS

Para conceptualizar la hipótesis se muestra los requisitos, tasas de intereses, plazos y gantias para el otorgamiento de los financiamientos a los productores.

Financiamiento con BBVA Habilitacion y Avio.

Financiamiento de corto o mediano plazo para apoyo al capital de trabajo en los sectores industrial, agropecuario, forestal y pesquero nacional, entre otros.

Crédito para la inversión en la compra de materias primas y materiales, pagos de jornales, salarios y gastos directos de explotación indispensables para la operación de empresas con actividades de transformación y manufactura.

Utilízalo para:

- Dar continuidad al ciclo de producción de tu empresa
- Adquirir con oportunidad los insumos para la producción

Financiamiento de corto a mediano plazo de apoyo al capital de trabajo; está condicionado a ser invertido únicamente en la compra de materias primas y materiales, pagos de salarios y gastos directos de explotación, indispensables para la operación de empresas con actividades de transformación y manufactura, principalmente en sectores como: industrial, agropecuario, forestal y pesquero nacional.

Plazos

Máximo cinco años en función de la viabilidad del proyecto, el ciclo productivo del negocio y los flujos de efectivo del mismo.

Para los créditos instrumentados en crédito en cuenta corriente, la vigencia es a partir de la firma del contrato.

Requisitos

1. Tener una cuenta de cheques BBVA México
2. Información financiera.
3. Información legal.
4. Autorización para consultar el Buró de Crédito.
5. Carta de solicitud del crédito.

¿Qué garantías necesitas?

1. Natural: Las materias primas y materiales que se adquieren con el importe del crédito, así como los frutos, productos y artefactos que se obtengan, sean futuros o pendientes, identificados en el plan de inversión o en anexo al contrato.
2. Adicionales.
3. Hipotecaria o fiduciario sobre inmuebles:
4. Fiador(es) en el contrato y aval(es) en los pagarés.
5. Cualquier otra garantía personal o real.
6. Relación garantía/crédito; mínimo 1.50 a 1.00.
7. Garantías de FIRA.

En Banorte existen dos tipos de crédito que encuadran en la necesidad del productor

1. Crediactivo simple te otorga financiamiento por hasta \$24 millones de pesos MXN.
2. Plazos desde 12 hasta 60 meses.
3. El CAT promedio es de 15.4 % anual más IVA.
4. Puede usarse para capital de trabajo o compra de activos.

5. Es dirigido para personas físicas con actividad empresarial, además de personas morales.

Crédito Negocios y Empresas

1. Crédito revolvente hasta 3 millones de pesos.
2. Tasa de Interés promedio ponderada por saldo 19.48% anual sin IVA (variable).
3. Comisión del 2% sobre línea autorizada.
4. Va dirigido a Personas Físicas con Actividad Empresarial y Personas Morales para cubrir necesidades de capital de trabajo.

Requisitos

Para solicitar un crédito para Pymes en Banorte, generalmente se requieren los siguientes documentos y requisitos:

1. Identificación oficial: Debes presentar una identificación oficial vigente, como tu credencial de elector, pasaporte o cédula profesional.
2. Comprobante de domicilio: Se solicitará un comprobante de domicilio reciente, como una factura de servicios (agua, luz, teléfono) o estados de cuenta bancarios.
3. RFC y CURP: Necesitarás contar con tu Registro Federal de Contribuyentes (RFC) y tu Clave Única de Registro de Población (CURP).
4. Estados financieros: Es necesario presentar los estados financieros de tu empresa, como el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo. Estos documentos deben estar auditados o contar con la firma de un contador público.
5. Declaraciones de impuestos: Deberás mostrar las declaraciones de impuestos de tu empresa de los últimos 3 años.

6. Referencias comerciales: Pueden solicitarte referencias comerciales de proveedores o clientes con los que hayas tenido relación comercial en el pasado.
7. Plan de negocios: Es recomendable presentar un plan de negocios que detalle la descripción de tu empresa, el mercado objetivo, las estrategias de ventas y marketing, y las proyecciones financieras.
8. Antigüedad de la empresa: Por lo general, se requiere que tu empresa tenga al menos 2 o 3 años de antigüedad para ser elegible para un crédito para Pymes en Banorte.

Crédito Santander

Crédito Habilitación o Avío

Obtén diferentes opciones de financiamiento para la adquisición de materias primas e insumos agropecuarios como semillas y fertilizantes.

Beneficios de Crédito Habilitación o Avío

Cosecha los beneficios que Santander tiene para ti, con un préstamo que se ajusta a tus necesidades.

Para la adquisición de materias primas (con opción de afianzar el crédito con el producto adquirido).

Pago de salarios o gastos directos de producción de la empresa.

Compra de inventarios para su procesamiento.

Apoyo para la comercialización.

Apoyo para la producción.

Crédito para capital de trabajo

Aplica en pesos y dólares.

Beneficios Crédito Simple Agro

Conoce las características de nuestro crédito.

Aplica para personas físicas y morales con actividad primaria y de comercialización.

Destino para Capital de Trabajo y Activo Fijo.

Para empresas dedicadas a actividades o servicios agropecuarios y con flujo económico constante.

Tabla comparativa de préstamos, tasas y condiciones.

Banco o Financiera	Tasa de interes	Monto del prestamo	Plazo	Garantía.
Financiera Rural	26%	14 mdp	60 meses	Garantizar con 2.5 veces el préstamo otorgado.
FIRA	51%	4 mdp	48 meses	Garantizar 3.0 veces el préstamo otorgado.
BBVA	39.5%	6 mdp	36 meses	Garantizar 3.0 veces el préstamo otorgado.
Banorte	22.00%	3 mdp	72 meses	Garantizar 2.0 veces el préstamo otorgado.
Santander	28.46%	3 mdp	72 meses	Garantizar con 1.5 veces el préstamo.

Tabla de amortización Financiera Rural

Principal:	14,000,000.00		Principal e Intereses:	25,149,994.18	
Intereses:	11,149,994.18		Tasa de Interes:	26.00%	Anual
Total de Pagos	25,149,994.18		Numero de Periodos:	60	Mes(es)
			Frecuencia de Pago:	Mensual	
			Numero de Cuotas:	60	Cuotas
			Periodo de Gracia:	0	Cuotas
Periodo	Principal	Cuota de Pago	Intereses	Amortización	
1	115,833.24	419,166.57	303,333.33	13,884,166.76	
2	118,342.96	419,166.57	300,823.61	13,765,823.81	
3	120,907.05	419,166.57	298,259.52	13,644,916.75	
4	123,526.71	419,166.57	295,639.86	13,521,390.05	
5	126,203.12	419,166.57	292,963.45	13,395,186.93	
6	128,937.52	419,166.57	290,229.05	13,266,249.41	
7	131,731.17	419,166.57	287,435.40	13,134,518.24	
8	134,585.34	419,166.57	284,581.23	12,999,932.90	
9	137,501.36	419,166.57	281,665.21	12,862,431.55	
10	140,480.55	419,166.57	278,686.02	12,721,950.99	
11	143,524.30	419,166.57	275,642.27	12,578,426.69	
12	146,633.99	419,166.57	272,532.58	12,431,792.70	
13	149,811.06	419,166.57	269,355.51	12,281,981.64	
14	153,056.97	419,166.57	266,109.60	12,128,924.67	
15	156,373.20	419,166.57	262,793.37	11,972,551.47	
16	159,761.29	419,166.57	259,405.28	11,812,790.19	
17	163,222.78	419,166.57	255,943.79	11,649,567.40	
18	166,759.28	419,166.57	252,407.29	11,482,808.13	

19	170,372.39	419,166.57	248,794.18	11,312,435.73	
20	174,063.80	419,166.57	245,102.77	11,138,371.94	
21	177,835.18	419,166.57	241,331.39	10,960,536.76	
22	181,688.27	419,166.57	237,478.30	10,778,848.49	
23	185,624.85	419,166.57	233,541.72	10,593,223.63	
24	189,646.72	419,166.57	229,519.85	10,403,576.91	
25	193,755.74	419,166.57	225,410.83	10,209,821.17	
26	197,953.78	419,166.57	221,212.79	10,011,867.40	
27	202,242.78	419,166.57	216,923.79	9,809,624.62	
28	206,624.70	419,166.57	212,541.87	9,602,999.92	
29	211,101.57	419,166.57	208,065.00	9,391,898.35	
30	215,675.44	419,166.57	203,491.13	9,176,222.91	
31	220,348.41	419,166.57	198,818.16	8,955,874.50	
32	225,122.62	419,166.57	194,043.95	8,730,751.88	
33	230,000.28	419,166.57	189,166.29	8,500,751.60	
34	234,983.62	419,166.57	184,182.95	8,265,767.98	
35	240,074.93	419,166.57	179,091.64	8,025,693.05	
36	245,276.55	419,166.57	173,890.02	7,780,416.50	
37	250,590.88	419,166.57	168,575.69	7,529,825.62	
38	256,020.35	419,166.57	163,146.22	7,273,805.27	
39	261,567.46	419,166.57	157,599.11	7,012,237.82	
40	267,234.75	419,166.57	151,931.82	6,745,003.07	
41	273,024.84	419,166.57	146,141.73	6,471,978.23	
42	278,940.37	419,166.57	140,226.19	6,193,037.85	
43	284,984.08	419,166.57	134,182.49	5,908,053.77	
44	291,158.74	419,166.57	128,007.83	5,616,895.03	
45	297,467.18	419,166.57	121,699.39	5,319,427.86	
46	303,912.30	419,166.57	115,254.27	5,015,515.56	
47	310,497.07	419,166.57	108,669.50	4,705,018.49	
48	317,224.50	419,166.57	101,942.07	4,387,793.99	
49	324,097.70	419,166.57	95,068.87	4,063,696.29	

50	331,119.82	419,166.57	88,046.75	3,732,576.47	
51	338,294.08	419,166.57	80,872.49	3,394,282.39	
52	345,623.78	419,166.57	73,542.79	3,048,658.61	
53	353,112.30	419,166.57	66,054.27	2,695,546.31	
54	360,763.07	419,166.57	58,403.50	2,334,783.24	
55	368,579.60	419,166.57	50,586.97	1,966,203.64	
56	376,565.49	419,166.57	42,601.08	1,589,638.15	
57	384,724.41	419,166.57	34,442.16	1,204,913.74	
58	393,060.11	419,166.57	26,106.46	811,853.64	
59	401,576.41	419,166.57	17,590.16	410,277.23	
60	410,277.23	419,166.57	8,889.34	0.00	
Total:	14,000,000.00	25,149,994.18	11,149,994.18		

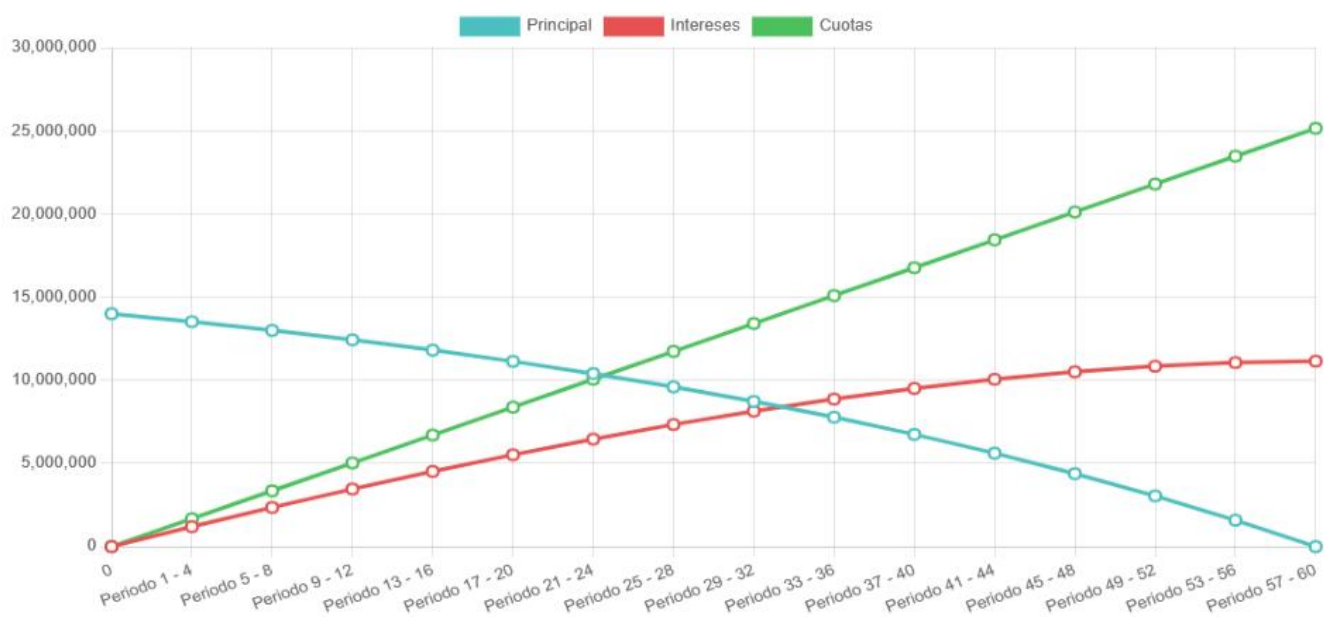


Tabla de Amortización FIRA

Principal:	4,000,000.00		Principal e Intereses:	9,440,378.43	
Intereses:	5,440,378.43		Tasa de Interes:	51.00%	Anual
Total de Pagos	9,440,378.43		Numero de Periodos:	48	Mes(es)
			Frecuencia de Pago:	Mensual	
			Numero de Cuotas:	48	Cuotas
			Periodo de Gracia:	0	Cuotas
Periodo	Principal	Cuota de Pago	Intereses	Amortización	
1	26,674.55	196,674.55	170,000.00	3,973,325.45	
2	27,808.22	196,674.55	168,866.33	3,945,517.23	
3	28,990.07	196,674.55	167,684.48	3,916,527.16	
4	30,222.15	196,674.55	166,452.40	3,886,305.02	
5	31,506.59	196,674.55	165,167.96	3,854,798.43	
6	32,845.62	196,674.55	163,828.93	3,821,952.81	
7	34,241.56	196,674.55	162,432.99	3,787,711.25	
8	35,696.82	196,674.55	160,977.73	3,752,014.43	
9	37,213.94	196,674.55	159,460.61	3,714,800.50	
10	38,795.53	196,674.55	157,879.02	3,676,004.97	
11	40,444.34	196,674.55	156,230.21	3,635,560.63	
12	42,163.22	196,674.55	154,511.33	3,593,397.40	
13	43,955.16	196,674.55	152,719.39	3,549,442.24	
14	45,823.26	196,674.55	150,851.30	3,503,618.99	
15	47,770.74	196,674.55	148,903.81	3,455,848.24	
16	49,801.00	196,674.55	146,873.55	3,406,047.24	
17	51,917.54	196,674.55	144,757.01	3,354,129.70	

18	54,124.04	196,674.55	142,550.51	3,300,005.66	
19	56,424.31	196,674.55	140,250.24	3,243,581.35	
20	58,822.34	196,674.55	137,852.21	3,184,759.01	
21	61,322.29	196,674.55	135,352.26	3,123,436.71	
22	63,928.49	196,674.55	132,746.06	3,059,508.22	
23	66,645.45	196,674.55	130,029.10	2,992,862.77	
24	69,477.88	196,674.55	127,196.67	2,923,384.89	
25	72,430.69	196,674.55	124,243.86	2,850,954.20	
26	75,509.00	196,674.55	121,165.55	2,775,445.20	
27	78,718.13	196,674.55	117,956.42	2,696,727.07	
28	82,063.65	196,674.55	114,610.90	2,614,663.42	
29	85,551.36	196,674.55	111,123.20	2,529,112.07	
30	89,187.29	196,674.55	107,487.26	2,439,924.78	
31	92,977.75	196,674.55	103,696.80	2,346,947.03	
32	96,929.30	196,674.55	99,745.25	2,250,017.73	
33	101,048.80	196,674.55	95,625.75	2,148,968.93	
34	105,343.37	196,674.55	91,331.18	2,043,625.56	
35	109,820.46	196,674.55	86,854.09	1,933,805.10	
36	114,487.83	196,674.55	82,186.72	1,819,317.26	
37	119,353.57	196,674.55	77,320.98	1,699,963.70	
38	124,426.09	196,674.55	72,248.46	1,575,537.60	
39	129,714.20	196,674.55	66,960.35	1,445,823.40	
40	135,227.06	196,674.55	61,447.49	1,310,596.34	
41	140,974.21	196,674.55	55,700.34	1,169,622.14	
42	146,965.61	196,674.55	49,708.94	1,022,656.53	
43	153,211.65	196,674.55	43,462.90	869,444.88	
44	159,723.14	196,674.55	36,951.41	709,721.74	
45	166,511.38	196,674.55	30,163.17	543,210.36	
46	173,588.11	196,674.55	23,086.44	369,622.25	
47	180,965.61	196,674.55	15,708.95	188,656.64	
48	188,656.64	196,674.55	8,017.91	0.00	

Total:	4,000,000.00	9,440,378.43	5,440,378.43	
---------------	--------------	--------------	--------------	--

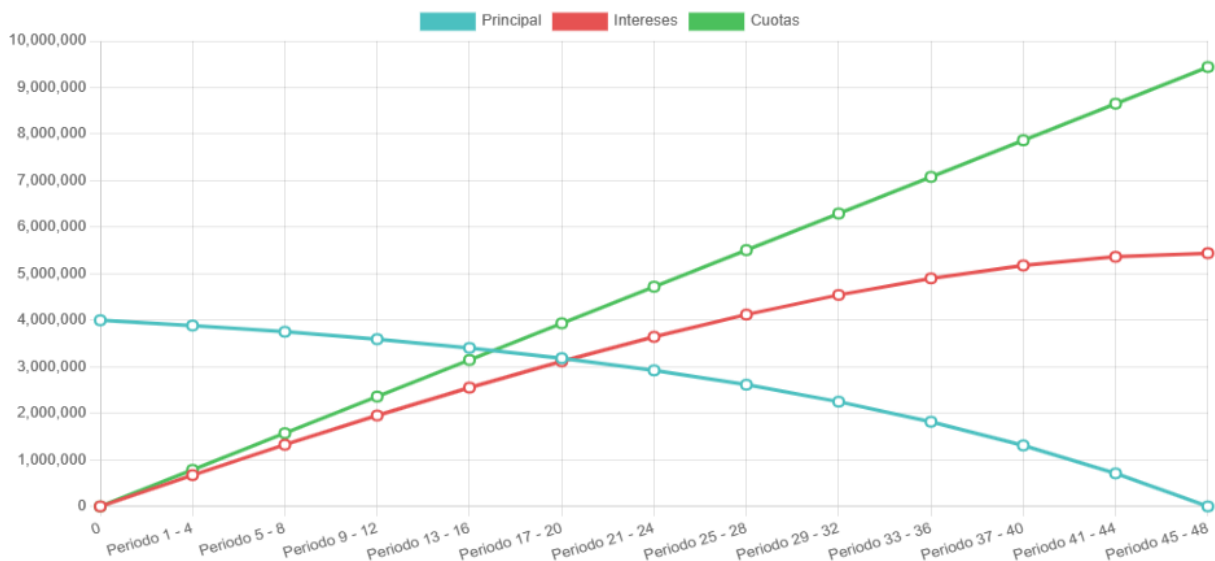


Tabla de Amortización BBVA

Principal:	6,000,000.00		Principal e Intereses:	10,328,860.44	
Intereses:	4,328,860.44		Tasa de Interes:	39.50%	Anual
Total de Pagos	10,328,860.44		Numero de Periodos:	36	Mes(es)
			Frecuencia de Pago:	Mensual	
			Numero de Cuotas:	36	Cuotas
			Periodo de Gracia:	0	Cuotas
Periodo	Principal	Cuota de Pago	Intereses	Amortización	
1	89,412.79	286,912.79	197,500.00	5,910,587.21	
2	92,355.96	286,912.79	194,556.83	5,818,231.25	

3	95,396.01	286,912.79	191,516.78	5,722,835.24	
4	98,536.13	286,912.79	188,376.66	5,624,299.11	
5	101,779.61	286,912.79	185,133.18	5,522,519.50	
6	105,129.86	286,912.79	181,782.93	5,417,389.64	
7	108,590.38	286,912.79	178,322.41	5,308,799.26	
8	112,164.81	286,912.79	174,747.98	5,196,634.44	
9	115,856.91	286,912.79	171,055.88	5,080,777.54	
10	119,670.53	286,912.79	167,242.26	4,961,107.01	
11	123,609.68	286,912.79	163,303.11	4,837,497.32	
12	127,678.50	286,912.79	159,234.29	4,709,818.82	
13	131,881.25	286,912.79	155,031.54	4,577,937.57	
14	136,222.35	286,912.79	150,690.44	4,441,715.22	
15	140,706.33	286,912.79	146,206.46	4,301,008.89	
16	145,337.91	286,912.79	141,574.88	4,155,670.98	
17	150,121.95	286,912.79	136,790.84	4,005,549.02	
18	155,063.47	286,912.79	131,849.32	3,850,485.56	
19	160,167.64	286,912.79	126,745.15	3,690,317.92	
20	165,439.83	286,912.79	121,472.96	3,524,878.09	
21	170,885.55	286,912.79	116,027.24	3,353,992.54	
22	176,510.54	286,912.79	110,402.25	3,177,482.00	
23	182,320.67	286,912.79	104,592.12	2,995,161.33	
24	188,322.06	286,912.79	98,590.73	2,806,839.27	
25	194,521.00	286,912.79	92,391.79	2,612,318.27	
26	200,923.98	286,912.79	85,988.81	2,411,394.29	
27	207,537.73	286,912.79	79,375.06	2,203,856.56	
28	214,369.18	286,912.79	72,543.61	1,989,487.38	
29	221,425.50	286,912.79	65,487.29	1,768,061.88	
30	228,714.09	286,912.79	58,198.70	1,539,347.80	
31	236,242.59	286,912.79	50,670.20	1,303,105.21	
32	244,018.91	286,912.79	42,893.88	1,059,086.30	
33	252,051.20	286,912.79	34,861.59	807,035.10	

34	260,347.88	286,912.79	26,564.91	546,687.21	
35	268,917.67	286,912.79	17,995.12	277,769.54	
36	277,769.54	286,912.79	9,143.25	0.00	
Total:	6,000,000.00	10,328,860.44	4,328,860.44		

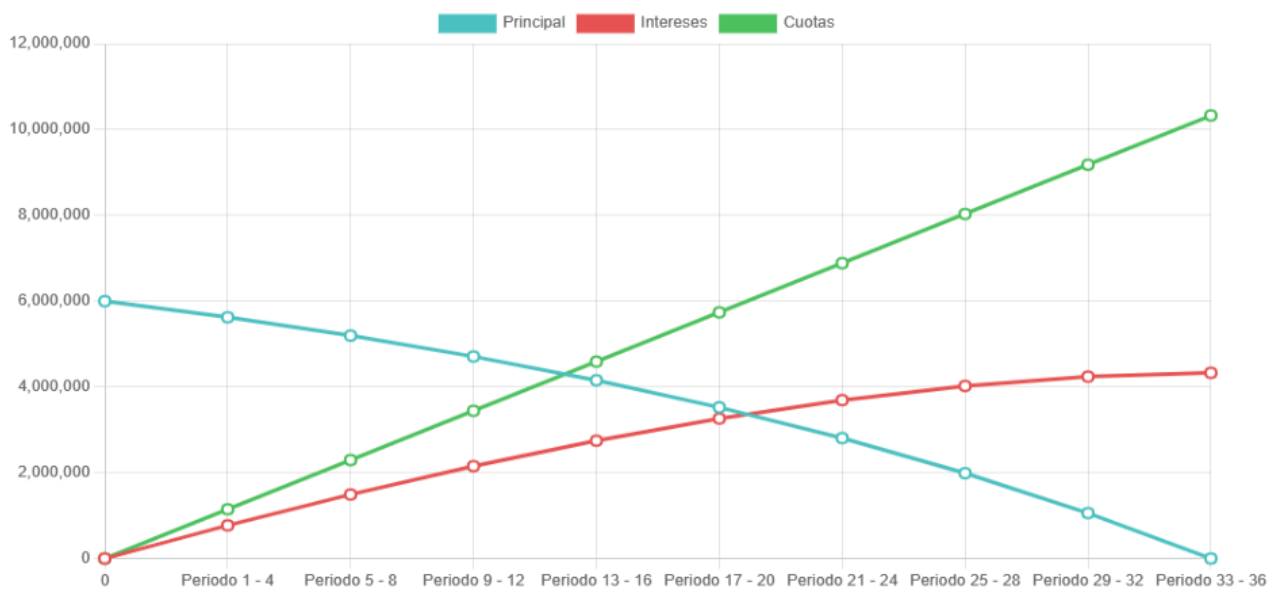


Tabla de Amortización Banorte

Principal:	3,000,000.00		Principal e Intereses:	5,427,243.51	
Intereses:	2,427,243.51		Tasa de Interes:	22.00%	Anual
Total de Pagos	5,427,243.51		Numero de Periodos:	72	Mes(es)
			Frecuencia de Pago:	Mensual	
			Numero de Cuotas:	72	Cuotas
			Periodo de Gracia:	0	Cuotas
Periodo	Principal	Cuota de Pago	Intereses	Amortización	
1	20,378.38	75,378.38	55,000.00	2,979,621.62	
2	20,751.99	75,378.38	54,626.40	2,958,869.63	
3	21,132.44	75,378.38	54,245.94	2,937,737.19	
4	21,519.87	75,378.38	53,858.52	2,916,217.33	
5	21,914.40	75,378.38	53,463.98	2,894,302.93	
6	22,316.16	75,378.38	53,062.22	2,871,986.77	
7	22,725.29	75,378.38	52,653.09	2,849,261.48	
8	23,141.92	75,378.38	52,236.46	2,826,119.55	
9	23,566.19	75,378.38	51,812.19	2,802,553.36	
10	23,998.24	75,378.38	51,380.14	2,778,555.13	
11	24,438.20	75,378.38	50,940.18	2,754,116.92	
12	24,886.24	75,378.38	50,492.14	2,729,230.68	
13	25,342.49	75,378.38	50,035.90	2,703,888.20	
14	25,807.10	75,378.38	49,571.28	2,678,081.10	
15	26,280.23	75,378.38	49,098.15	2,651,800.87	
16	26,762.03	75,378.38	48,616.35	2,625,038.84	
17	27,252.67	75,378.38	48,125.71	2,597,786.17	

18	27,752.30	75,378.38	47,626.08	2,570,033.86	
19	28,261.09	75,378.38	47,117.29	2,541,772.77	
20	28,779.21	75,378.38	46,599.17	2,512,993.55	
21	29,306.83	75,378.38	46,071.55	2,483,686.72	
22	29,844.13	75,378.38	45,534.26	2,453,842.59	
23	30,391.27	75,378.38	44,987.11	2,423,451.33	
24	30,948.44	75,378.38	44,429.94	2,392,502.89	
25	31,515.83	75,378.38	43,862.55	2,360,987.06	
26	32,093.62	75,378.38	43,284.76	2,328,893.44	
27	32,682.00	75,378.38	42,696.38	2,296,211.43	
28	33,281.17	75,378.38	42,097.21	2,262,930.26	
29	33,891.33	75,378.38	41,487.05	2,229,038.93	
30	34,512.67	75,378.38	40,865.71	2,194,526.27	
31	35,145.40	75,378.38	40,232.98	2,159,380.87	
32	35,789.73	75,378.38	39,588.65	2,123,591.13	
33	36,445.88	75,378.38	38,932.50	2,087,145.25	
34	37,114.05	75,378.38	38,264.33	2,050,031.20	
35	37,794.48	75,378.38	37,583.91	2,012,236.73	
36	38,487.38	75,378.38	36,891.01	1,973,749.35	
37	39,192.98	75,378.38	36,185.40	1,934,556.37	
38	39,911.52	75,378.38	35,466.87	1,894,644.86	
39	40,643.23	75,378.38	34,735.16	1,854,001.63	
40	41,388.35	75,378.38	33,990.03	1,812,613.28	
41	42,147.14	75,378.38	33,231.24	1,770,466.14	
42	42,919.84	75,378.38	32,458.55	1,727,546.30	
43	43,706.70	75,378.38	31,671.68	1,683,839.60	
44	44,507.99	75,378.38	30,870.39	1,639,331.61	
45	45,323.97	75,378.38	30,054.41	1,594,007.65	
46	46,154.91	75,378.38	29,223.47	1,547,852.74	
47	47,001.08	75,378.38	28,377.30	1,500,851.65	
48	47,862.77	75,378.38	27,515.61	1,452,988.89	

49	48,740.25	75,378.38	26,638.13	1,404,248.63	
50	49,633.82	75,378.38	25,744.56	1,354,614.81	
51	50,543.78	75,378.38	24,834.60	1,304,071.03	
52	51,470.41	75,378.38	23,907.97	1,252,600.62	
53	52,414.04	75,378.38	22,964.34	1,200,186.58	
54	53,374.96	75,378.38	22,003.42	1,146,811.62	
55	54,353.50	75,378.38	21,024.88	1,092,458.12	
56	55,349.98	75,378.38	20,028.40	1,037,108.13	
57	56,364.73	75,378.38	19,013.65	980,743.40	
58	57,398.09	75,378.38	17,980.30	923,345.32	
59	58,450.38	75,378.38	16,928.00	864,894.93	
60	59,521.98	75,378.38	15,856.41	805,372.96	
61	60,613.21	75,378.38	14,765.17	744,759.74	
62	61,724.45	75,378.38	13,653.93	683,035.29	
63	62,856.07	75,378.38	12,522.31	620,179.22	
64	64,008.43	75,378.38	11,369.95	556,170.79	
65	65,181.92	75,378.38	10,196.46	490,988.87	
66	66,376.92	75,378.38	9,001.46	424,611.96	
67	67,593.83	75,378.38	7,784.55	357,018.13	
68	68,833.05	75,378.38	6,545.33	288,185.08	
69	70,094.99	75,378.38	5,283.39	218,090.09	
70	71,380.06	75,378.38	3,998.32	146,710.02	
71	72,688.70	75,378.38	2,689.68	74,021.32	
72	74,021.32	75,378.38	1,357.06	0.00	
Total:	3,000,000.00	5,427,243.51	2,427,243.51		

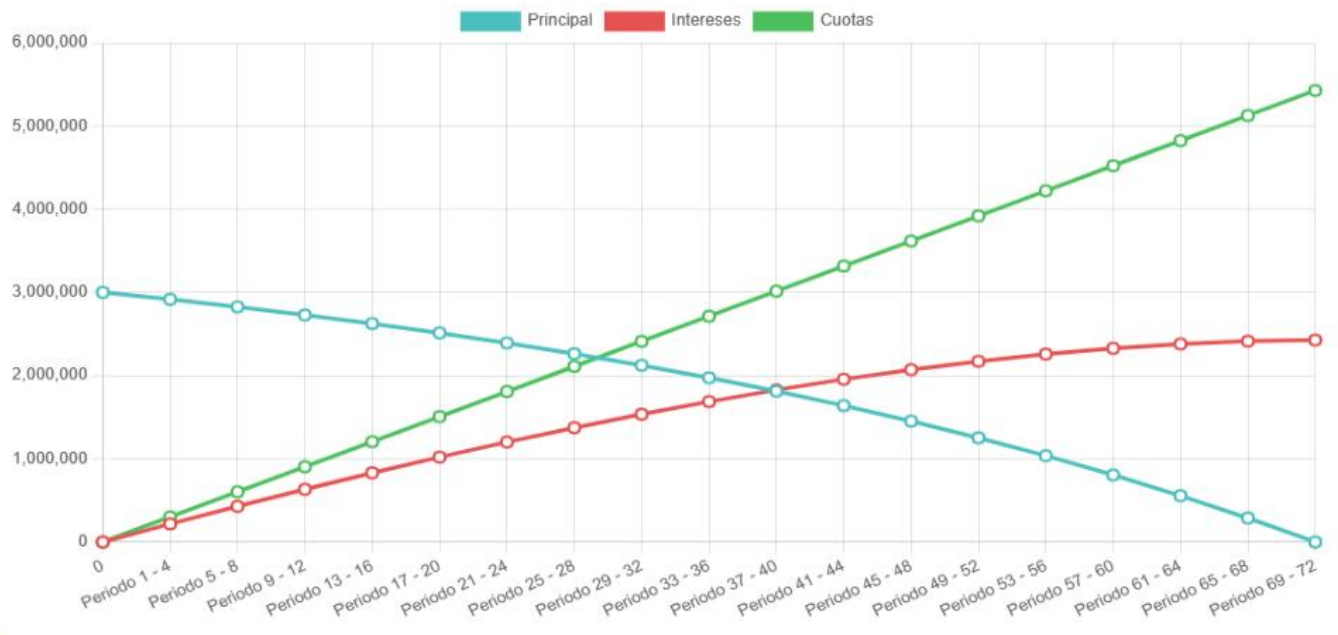
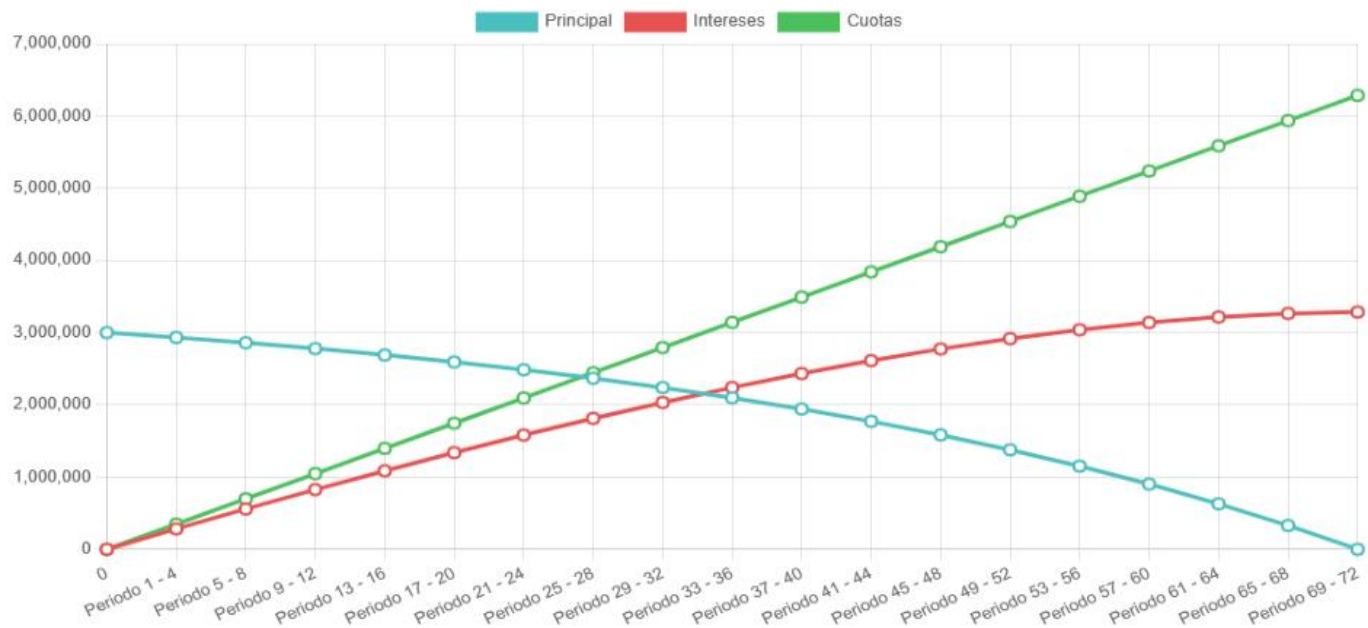


Tabla de Amortización Santander

Principal:	3,000,000.00		Principal e Intereses:	6,285,264.96	
Intereses:	3,285,264.96		Tasa de Interes:	28.46%	Anual
Total de Pagos	6,285,264.96		Numero de Periodos:	72	Mes(es)
			Frecuencia de Pago:	Mensual	
			Numero de Cuotas:	72	Cuotas
			Periodo de Gracia:	0	Cuotas
Periodo	Principal	Cuota de Pago	Intereses	Amortización	
1	16,145.35	87,295.35	71,150.00	2,983,854.65	
2	16,528.26	87,295.35	70,767.09	2,967,326.39	
3	16,920.26	87,295.35	70,375.09	2,950,406.14	
4	17,321.55	87,295.35	69,973.80	2,933,084.59	
5	17,732.36	87,295.35	69,562.99	2,915,352.23	
6	18,152.91	87,295.35	69,142.44	2,897,199.32	
7	18,583.44	87,295.35	68,711.91	2,878,615.89	
8	19,024.17	87,295.35	68,271.17	2,859,591.71	
9	19,475.36	87,295.35	67,819.98	2,840,116.35	
10	19,937.25	87,295.35	67,358.09	2,820,179.10	
11	20,410.10	87,295.35	66,885.25	2,799,769.00	
12	20,894.16	87,295.35	66,401.19	2,778,874.84	
13	21,389.70	87,295.35	65,905.65	2,757,485.14	
14	21,896.99	87,295.35	65,398.36	2,735,588.15	
15	22,416.31	87,295.35	64,879.03	2,713,171.84	
16	22,947.95	87,295.35	64,347.39	2,690,223.88	
17	23,492.20	87,295.35	63,803.14	2,666,731.68	
18	24,049.36	87,295.35	63,245.99	2,642,682.32	
19	24,619.73	87,295.35	62,675.62	2,618,062.59	

20	25,203.63	87,295.35	62,091.72	2,592,858.96	
21	25,801.38	87,295.35	61,493.97	2,567,057.58	
22	26,413.30	87,295.35	60,882.05	2,540,644.28	
23	27,039.73	87,295.35	60,255.61	2,513,604.55	
24	27,681.03	87,295.35	59,614.32	2,485,923.53	
25	28,337.53	87,295.35	58,957.82	2,457,586.00	
26	29,009.60	87,295.35	58,285.75	2,428,576.40	
27	29,697.61	87,295.35	57,597.74	2,398,878.79	
28	30,401.94	87,295.35	56,893.41	2,368,476.85	
29	31,122.97	87,295.35	56,172.38	2,337,353.88	
30	31,861.10	87,295.35	55,434.24	2,305,492.78	
31	32,616.74	87,295.35	54,678.60	2,272,876.04	
32	33,390.30	87,295.35	53,905.04	2,239,485.73	
33	34,182.21	87,295.35	53,113.14	2,205,303.52	
34	34,992.90	87,295.35	52,302.45	2,170,310.62	
35	35,822.81	87,295.35	51,472.53	2,134,487.81	
36	36,672.41	87,295.35	50,622.94	2,097,815.40	
37	37,542.16	87,295.35	49,753.19	2,060,273.24	
38	38,432.53	87,295.35	48,862.81	2,021,840.71	
39	39,344.02	87,295.35	47,951.32	1,982,496.69	
40	40,277.13	87,295.35	47,018.21	1,942,219.55	
41	41,232.37	87,295.35	46,062.97	1,900,987.18	
42	42,210.27	87,295.35	45,085.08	1,858,776.91	
43	43,211.35	87,295.35	44,083.99	1,815,565.56	
44	44,236.18	87,295.35	43,059.16	1,771,329.37	
45	45,285.32	87,295.35	42,010.03	1,726,044.06	
46	46,359.34	87,295.35	40,936.01	1,679,684.72	
47	47,458.82	87,295.35	39,836.52	1,632,225.90	
48	48,584.39	87,295.35	38,710.96	1,583,641.51	
49	49,736.65	87,295.35	37,558.70	1,533,904.86	
50	50,916.24	87,295.35	36,379.11	1,482,988.62	

51	52,123.80	87,295.35	35,171.55	1,430,864.82	
52	53,360.00	87,295.35	33,935.34	1,377,504.82	
53	54,625.52	87,295.35	32,669.82	1,322,879.30	
54	55,921.06	87,295.35	31,374.29	1,266,958.24	
55	57,247.32	87,295.35	30,048.03	1,209,710.92	
56	58,605.04	87,295.35	28,690.31	1,151,105.88	
57	59,994.95	87,295.35	27,300.39	1,091,110.93	
58	61,417.83	87,295.35	25,877.51	1,029,693.10	
59	62,874.46	87,295.35	24,420.89	966,818.64	
60	64,365.63	87,295.35	22,929.72	902,453.01	
61	65,892.17	87,295.35	21,403.18	836,560.84	
62	67,454.91	87,295.35	19,840.43	769,105.92	
63	69,054.72	87,295.35	18,240.63	700,051.21	
64	70,692.47	87,295.35	16,602.88	629,358.74	
65	72,369.06	87,295.35	14,926.29	556,989.69	
66	74,085.41	87,295.35	13,209.94	482,904.28	
67	75,842.47	87,295.35	11,452.88	407,061.81	
68	77,641.20	87,295.35	9,654.15	329,420.61	
69	79,482.59	87,295.35	7,812.76	249,938.03	
70	81,367.65	87,295.35	5,927.70	168,570.38	
71	83,297.42	87,295.35	3,997.93	85,272.96	
72	85,272.96	87,295.35	2,022.39	0.00	
Total:	3,000,000.00	6,285,264.96	3,285,264.96		



CAPÍTULO V CONCLUSIONES

Si bien en la comparativa, y tablas de amortización de los financiamientos se muestra que Financiera Rural sería la mejor opción ya que para la habilitación, avió, cosecha y exportación de forrajes se necesita un financiamiento mayor a 10 mdp, el pasado abril del año 2023 se publico

Con la extinción del FND, el gobierno tiene el objetivo de entregar los recursos directamente a los beneficiarios sin intermediarios y sin realizar gastos en una intermediario que administre los recursos.

Esta decisión ha sido cuestionada por el diputado de Movimiento Ciudadano, Rodrigo Herminio Samperio quien afirmó que “[...] esta forma es vieja y rancia con la que trabaja Morena es para entregar apoyos sin filtros, en cash, con padrones opacos sin transparencia”.

Con el cierre de FND, la propuesta que el gobierno mexicano hará según el senador José Narro López será que los créditos ahora serán otorgados a través de los Fideicomisos Instituidos en Relaciones con la Agricultura (FIRA), quien opera el Banco de México, “a través de la Financiera para el Bienestar” con un interés aproximado del 13%.

Recapitulando si se comienzan a dar los créditos mencionados en el párrafo anterior sería el interés más bajo entre las financieras, quedaremos en espera de las condiciones y montos que se otorgaran.

Por el momento el financiamiento más indicado para la habilitación del forraje para la exportación es con el banco BBVA aunque se piense que el interés es el más caro, por el monto otorgado, el retorno de la producción y el costo de recuperación por la exportación es el mas conveniente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

[El origen de la agricultura | Arqueología Mexicana \(arqueologiamexicana.mx\)](http://arqueologiamexicana.mx)

McClung de Tapia, Emily, “El origen de la agricultura”, *Arqueología Mexicana* núm. 120, pp. 36-41.

[Programa de Apoyo a los sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero y Rural | Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](http://www.gob.mx)

[Esquemas de financiamiento y crédito | Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](http://www.gob.mx)

[Fortalecimiento productivo para la producción de forrajes | Fideicomiso de Riesgo Compartido | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](http://www.gob.mx)

[Financiamiento – Proyectos México \(proyectosmexico.gob.mx\)](http://proyectosmexico.gob.mx)

[Valle de Mexicali factores de éxito en exportación de hortalizas - 2000Agro Revista Industrial del Campo](http://www.gob.mx)

[A pesar de clima adverso, Valle de Mexicali es ejemplo de eficiencia agrícola \(excelsior.com.mx\)](#)

[Financiamiento, clave para impulsar cambio tecnológico del campo | Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural | Gobierno | gob.mx \(www.gob.mx\)](#)

[Financiera Rural desaparece. ¿Qué sigue tras el cierre? - DATANOTICIAS](#)

[Garantías - Habilitación o Avío | Empresas | BBVA México](#)