

INTRODUCCIÓN

El sector agrícola de la Provincia de Santa Elena considerado como sector primario e inicial de la cadena de producción presenta varios inconvenientes durante la etapa de sembrado hasta la cosecha ya sea en ciclo corto, semi perenne o perenne, situaciones que para los agricultores beneficiarios de créditos en el Banco Nacional de Fomento (BNF) provoca la impuntualidad en pagos de sus créditos y morosidad que termina muchas veces en acciones legales por parte de la entidad.

El presente análisis abarca los factores causantes de que los agricultores de la Provincia de Santa Elena no cancelen a tiempo sus créditos y no puedan trabajar el campo de manera eficiente por mantener un estado financiero vencido o castigado, lo que impide ser sujetos de crédito para cualquier entidad financiera.

La investigación identifica las políticas del proceso de concesión de crédito del Banco, caracteriza al agricultor junto con las unidades de producción agrícola donde desarrolla su cultivo, así mismo describe los mecanismos de recuperación de cartera y sus resultados alcanzados, identifica niveles de morosidad por año y sus factores en dos temáticas: estructurales y coyunturales.

El trabajo es de orden exploratorio - descriptivo y comprende los créditos agrícolas de los años 2011 al 2014, tiempo desde que el sistema tecnológico cobis entró en vigencia a nivel nacional y existieron cambios en el proceso de concesión de créditos en todos los sectores de financiamiento.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento

Desde los inicios de la humanidad, la agricultura ha sido practicada a lo largo de todas las áreas rurales con ciertas modificaciones dadas con el paso del tiempo por los avances tecnológicos o agrícolas que ha experimentado este sector de producción primaria.

Actualmente se puede distinguir dos clases de agricultura, una como modo de vida y otra como actividad netamente económica, ambas presentan sus inconvenientes al momento de realizar sus faenas de campo por diversos factores endógenos y exógenos que merman la producción esperada.

En el Ecuador hay una superficie agrícola de 7'300.374 hectáreas de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en base a la Encuesta de Superficie de Producción Agropecuario Continua (ESPAC), año 2010, de esa superficie, en la región Costa existen cerca de 4 millones de hectáreas para cultivos o actividades relacionadas con el campo, el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), es el organismo rector de este sector que está encargado de coordinar, diseñar y evaluar las políticas del sector agropecuario con el resto de sectores económicos y sociales.

La Provincia de Santa Elena, creada en el año 2007 con una extensión territorial aproximada de 3.762 Km², cuenta con 3 cantones y 11 parroquias entre urbanas y rurales: Salinas (3 parroquias), La Libertad (1 parroquia) y Santa Elena (7 parroquias), el cantón de Santa Elena, capital de provincia cuenta con 68 comunas rurales, la Península posee más de 170 mil hectáreas para el área agrícola y pecuario sin

embargo, el 50% está lleno de bosques y montes (Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad, Agendas para la transformación productiva territorial: Provincia de Santa Elena, 2011).

De esas 85 mil hectáreas para cultivo aproximadas, existen 22 mil hectáreas sembradas con infraestructura de riego pero sin agua debido a que la capacidad de bombeo no es suficiente para la demanda y satisfacer esas áreas de cultivo significaría dejar sin el líquido vital a una parte de la población urbana. En la Provincia de Santa Elena existen más de 3 mil agricultores registrados en la Dirección Provincial del MAGAP, esta cartera de Estado ha invertido aproximadamente treinta millones desde el año 2009, inversiones que se han realizado en acciones concretas como: riego parcelario, incentivo para producción agrícola, asistencia técnica entre otras¹.

Una de las Instituciones que financian recursos al sector agrícola es el Banco Nacional de Fomento (BNF) que, de los créditos concedidos en el 2014, USD\$ 463,8 millones, destinó USD\$ 234,8 millones al sector agrícola y pecuario, es decir más del 50% de la colocación en ese año fue al agricultor, promoviendo este sector con varias líneas de crédito con tasas preferenciales que permitieron el aumento de la producción a nivel nacional.

En ese mismo año, el BNF sucursal Santa Elena colocó en el sector agrícola cerca de USD\$ 126 mil, que corresponden aproximadamente al 8,40% de la cartera colocada en ese año². El gráfico 1,1 muestra los montos de aprobación de créditos desde 1987 hasta 2015 (corte a marzo) que se han dado en el BNF Santa Elena y que aún están en proceso de pago ya sea porque el plazo aún no concluye o porque son clientes con cartera castigada. Los montos aprobados ascienden a USD\$ 23'289.147,97 que corresponde a 4.200 operaciones de acuerdo a ANEXCAIN³, el mayor nivel de aprobación se da en el año 2012 en la Agencia Salinas y que a la fecha ha generado altísimos niveles de morosidad y de pérdidas.

El BNF Santa Elena atiende varios segmentos como: agrícola, artesanal, turístico, servicios, comercio, pecuario entre otros, respecto al sector agrícola los destinos de financiamiento abarcan: Formación de cultivos de ciclo corto, semipermanentes, mantenimiento de cultivos permanentes o semipermanentes,

¹Dirección Provincial de Santa Elena MAGAP, 2015.

² www.bnf.fin.ec

³ Archivo de base de datos de la Institución

mantenimiento y reparación de maquinarias y equipos agrícolas, compra de maquinaria, equipos, implementos, motores y herramientas nuevas. En el gráfico 1.2 se aprecia la distribución de los sectores que ha atendido la Sucursal de acuerdo a sus montos aprobados, siendo el de mayor participación el sector del comercio.

El plazo va de acuerdo a la actividad del negocio y de ser el caso habrán períodos de gracia dependiendo el flujo del negocio agrícola y/o su cultivo, siendo el plazo de 2 a 5 años plazo para el sector de microcrédito y de hasta 8 años en el segmento productivo o fondos de desarrollo.

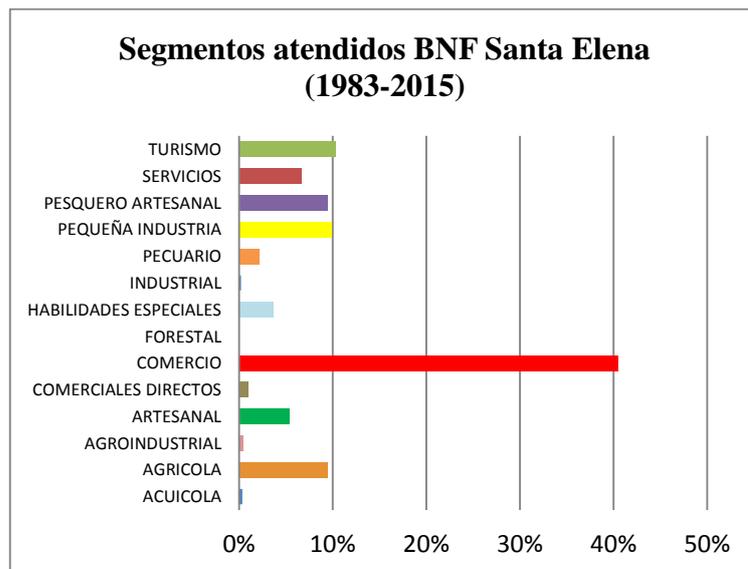
Gráfico 1.1- Montos aprobados



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena, abril 2015

Elaborado por. El autor

Gráfico 1.2- Segmentos atendidos BNF Santa Elena



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena, abril 2015

Elaborado por. El autor

1.2 Descripción del problema

Los mayores inconvenientes que el sector agrícola enfrenta cada año son variados y difieren de acuerdo a las características de las UPA, por lo general pueden ser: clima, falta de agua, animales sin seguridad en el campo que ingresan a los cultivos y destruyen la cosecha, falta de experiencia en algunos casos, poco acompañamiento técnico y un precio muy inestable que no contribuye a conocer la comercialización de dicho producto.

La complejidad de muchos factores en su mayoría factores exógenos genera que al momento que debe cancelar las cuotas de sus créditos tengan inconvenientes para hacerlo de una manera puntual, generando por ejemplo descapitalización en sus próximas cosechas o simplemente una mala calificación en el Sistema Financiero Nacional (SFN). La presencia de factores que difícilmente pueden ser monitoreados por lo agricultores lleva a plantear el siguiente problema de investigación:

1.3 Problema

¿Qué factores inciden en la morosidad de pago de créditos otorgados por el BNF en el sector agrícola de la Provincia de Santa Elena?

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Analizar factores que inciden en la morosidad de pago de créditos concedidos al sector agrícola por parte del BNF de la Provincia de Santa Elena, período 2011 – 2014.

1.4.2 Objetivos específicos

- Identificar las políticas y proceso de concesión de créditos agrícolas por parte del BNF a los agricultores de la Provincia de Santa Elena.
- Caracterizar las Unidades de Producción Agrícola (UPA) de los beneficiarios de créditos por parte del BNF en la Provincia de Santa Elena.
- Describir los mecanismos que aplica el BNF para garantizar la recuperación de los créditos agrícolas en la Provincia de Santa Elena.
- Identificar el nivel de morosidad por año y sector de los créditos agrícolas concedidos por parte del BNF en la Provincia de Santa Elena.

- Determinar los factores coyunturales y estructurales que generan morosidad en los créditos agrícolas concedidos por el BNF en la Provincia de Santa Elena durante el período 2011 – 2014.

1.5 Justificación de la investigación

Para la economía ecuatoriana es de vital importancia, que la banca e instituciones financieras dominen los riesgos asociados al sistema de pagos con el propósito de controlar y minimizar las consecuencias negativas que estos provocan y de esta forma lograr que las operaciones financieras se realicen correctamente.

El BNF impulsa el crecimiento constante de los sectores productivos del país, por tal razón los créditos concedidos a sus clientes permiten el desarrollo económico para pequeños sectores productivos, como es el caso del sector agrícola; brindándole un apoyo y confianza en sus cosechas.

Esta institución financiera tiene gran afluencia de clientes debido a sus bajas tasas de interés y facilidades en el plazo de pago; así mismo prioriza a sectores rurales y microempresarios; por ende está sometida altamente al riesgo de crédito, por lo que al conceder un crédito al sector agrícola se debe realizar un control de inversión y un acompañamiento técnico que permita un asesoramiento cercano que al final ayude al agricultor a evitar una posible morosidad en sus créditos.

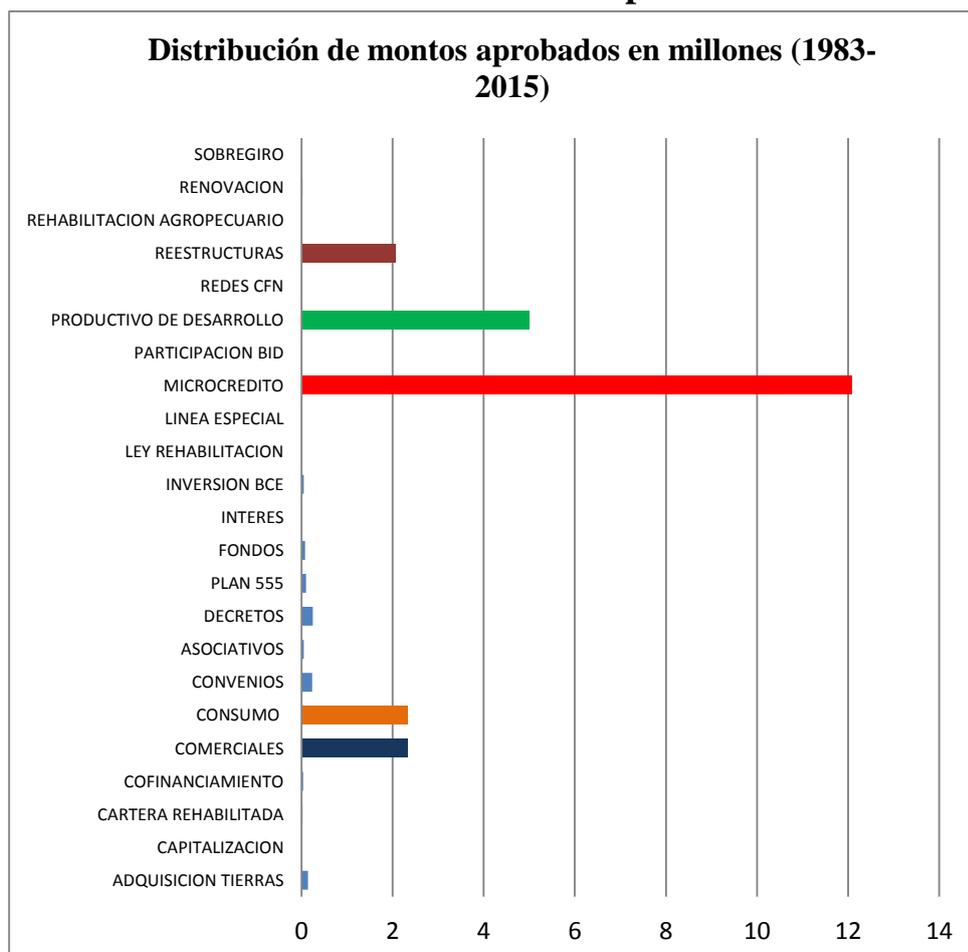
Los créditos del sector agrícola son aquellos que presentan mayor vulnerabilidad a factores externos que difícilmente se pueden prever para minimizar el impacto en sus cosechas. Identificando las causas de morosidad del sector agrícola se podrá mejorar el análisis del Banco en el otorgamiento de crédito y además establecer estrategias que permitan recuperar la cartera vencida y castigada de la Institución.

Este análisis es un poco complejo por la alta rotación del personal comercial (asesores de crédito y de recuperación) que provoca no poder identificar los focos altos de cartera vencida y hacer un seguimiento a los beneficiarios, así mismo complica se priorice la recuperación de aquellos créditos.

A finales del año 2012, el Directorio del Banco determinó como meta institucional la disminución mensual de cartera vencida y castigada a niveles de 15% y 4% respectivamente, la recuperación no tuvo el éxito en todas las oficinas debido a que su estructuración (microcrédito y fondos de desarrollo) es diferente en cada una de ellas.

A esta característica se suma la falta de personal suficiente para el logro de objetivos. En la gráfica 1.3 de acuerdo al sistema *cobis* se presenta la distribución de las operaciones crediticias por tipo de crédito, siendo el segmento de microcrédito el de mayor colocación seguido por los créditos de fondo o productivo de desarrollo.

Gráfico 1.3- Distribución de montos aprobados en millones



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena, abril 2015

Elaborado por: El autor

Así mismo, desde cada unidad de negocio, se analizó qué estrategias establecer para poder ayudar a los agricultores a reestructurar sus obligaciones vencidas y que sus calificaciones en el sistema financiero mejoren (BNF Circular interna de Gerencia de Riesgos, 2013).

El análisis de la morosidad de este sector es importante debido a que constituye uno de los segmentos más riesgosos en el otorgamiento de créditos de la entidad a nivel

zonal y que a diferencia de otros sectores, hay mayor factores exógenos que provocan retrasos en pagos.

1.6 Delimitación del estudio

El estudio realizado es en la provincia de Santa Elena en el sector rural, en las comunas de las Parroquias Colonche, Simón Bolívar, Manglaralto, Chanduy y Atahualpa. Se aplicó una encuesta cerrada y abierta a los clientes agricultores y ganaderos del BNF de los años 2011 al año 2014; se establece este período porque a finales del año 2010 la entidad a nivel nacional aplica el sistema tecnológico llamado *cobis* con el cual los créditos tuvieron nuevo proceso de liquidación.

La información anterior al año 2011 se encontraba bajo el sistema tecnológico *siac*, cuando emigran los datos del *siac* al *cobis* la información no es completa, por ejemplo en el nuevo sistema no se detallan abonos o pagos realizados por los clientes antes del año 2011, tampoco se aprecia el historial de operaciones del cliente con la entidad; esta falta de información ocasiona malestar en ciertos clientes que deseaban cancelar operaciones antiguas y no se podía corroborar las fechas en que habían efectuado dichos abono o cancelado sus deudas, por otro lado no permite acceder a una información completa de las operaciones crediticias del Banco desde que inició sus operaciones bancarias.

Para el presente trabajo se analizan clientes de la Sucursal de Santa Elena, mayores de edad, hombres y mujeres, que han sido beneficiados por un crédito para el desarrollo agrícola y pecuario, no se ha tomado en cuenta a beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano.

El análisis se realiza con una base de datos de 251 clientes (con corte a 31 de marzo de 2015) que corresponde a: cartera vigente, cartera vencida, cartera que no devenga interés y cartera castigada de los años 2011, 2012, 2013 y 2014 del sector en estudio.

Por ley de grandes números se muestrearon a 30 agricultores que estadísticamente es representativa y la selección aplicada fue muestreo estratificado, tomando como estratos a los grupos llamados años (2011, 2012, 2013 y 2014) y mediante afijación proporcional, es decir la distribución de la muestra se la realizó en

base al peso (tamaño) de la población en cada estrato, luego se aplicó el muestreo aleatorio simple para determinar los agricultores seleccionados.

Así mismo se realiza un análisis a la base del Anexcaín para determinar niveles de morosidad, distribución de la cartera total, seguimiento de la cartera vigente y vencida.

Se aplica la metodología utilizada por González y Contreras (2007) para realizar el cuerpo de preguntas para los agricultores clientes de BNF Santa Elena y poder identificar los factores que inciden en morosidad.

CAPÍTULO II

2 ANÁLISIS DE SITUACIÓN ACTUAL

En el presente capítulo se presenta la realidad del sector agrícola en la Provincia y se exponen conceptos que contribuirán a una mejor comprensión del tema respecto de los riesgos en los créditos y su incumplimiento en los pagos en un sector muy sensible a factores exógenos, como el agrícola.

2.1 Riesgo

Las operaciones habituales de un banco consisten en conceder préstamos y recibir depósitos del público (Freixas & Rochet, Economía Bancaria, 1999).

Esta intermediación financiera conlleva a enfrentar riesgos; riesgo puede definirse como la “posibilidad de que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de las instituciones (La Junta Bancaria del Ecuador, Resolución No. JB-2004-631, 2004) o también se define como una “exposición a la posibilidad de pérdidas económicas y financieras, de daños en las cosas y en las personas o de otros perjuicios como consecuencia de la incertidumbre que origina el llevar a cabo una determinada acción (Mures, García & Vallejo, 2005).

Ambas definiciones conllevan a identificar al riesgo como una probabilidad de que algún evento ocurra con consecuencias negativas; esta exposición de las entidades financieras provoca que enfrenten cinco tipos de riesgo, según Mures, García y Vallejo:

- i) Riesgo de crédito, es la probabilidad de que el prestatario no honre su deuda, hay modalidades como: riesgo de sustitución, riesgo país, riesgo de liquidación y riesgo de emisor.
- ii) Riesgo de liquidez, sucede cuando una institución no es capaz de responder con sus obligaciones a los depositantes y se ve en la necesidad de realizar activos a valores desfavorables.

- iii) Riesgo de mercado, contingencia de que una institución incurra en pérdidas por variaciones en el precio de mercado de un activo financiero.
- iv) Riesgo operacional, relacionado con la infraestructura tecnológica y operativa de la entidad, es decir la probabilidad de que hayan pérdidas por fallas en procesos o del talento humano.
- v) Riesgo legal, imposibilidad de ejecutar un contrato en los términos previstos por un error o negligencia en la concertación, instrumentación, formalización o ejecución de contratos o transacciones (La Junta Bancaria del Ecuador, Resolución No. JB-2004-631, 2004).

El riesgo de crédito es el más relevante porque está relacionado intrínsecamente con la actividad de las entidades financieras, en los acuerdos de Basilea II, se considera que el riesgo de crédito tiene tres componentes a tener en cuenta: Probabilidad de incumplimiento, pérdida dado el incumplimiento y exposición en el momento de incumplimiento; por eso el presente trabajo se centra en los determinantes que han provocado la morosidad de los créditos, específicamente concedidos al sector agrícola.

Frente a este riesgo de crédito existe un Plan de contingencia⁴ que BNF aplica en casos de crisis Institucional derivado de:

- Fenómenos naturales que afectan a los prestatarios.
- Exceso de demanda de crédito por sobre lo proyectado
- Falta de gestión y control de recuperación de cartera, y
- Factores exógenos como variación de precios, problemas de comercialización, etc.

En estos casos se exige una mejor colocación, reestructuraciones de deuda de ser el caso y un mejor seguimiento a la cartera de crédito.

2.2 Agricultura

La agricultura, del latín “agri”: campo y “cultura”: cultivo, puede desarrollarse de dos formas: unipersonal o familiar, unipersonal realizada por el propio agricultor y familiar, que según la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la

⁴ Tomado del Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito, página 6.

Agricultura (FAO por sus siglas en inglés), incluye todas las actividades agrícolas basadas en la familia y está vinculada a diversas áreas del desarrollo rural.

Se presentan tres ciclos de cultivo en la Provincia de Santa Elena y que están asociados a los créditos: ciclo corto, ciclo semiperenne y ciclo largo o perenne, estos cultivos son monitoreados por técnicos del MAGAP, dirección Provincial Santa Elena.

El tiempo del ciclo corto (de verano e invierno) se da en un lapso de tres a seis meses, ejemplo: tomate, cebolla, etc. El ciclo semi perenne aquel que tiene una duración aproximada de uno a dos años, ejemplo: maracuyá, papaya, badea, etc.; y el ciclo largo que tiene una duración mayor a dos años, ejemplo: limón, café, banano, cacao, etc.⁵

2.3 Morosidad

La morosidad es un factor relevante en las entidades crediticias pues marcan en muchas ocasiones la quiebra o éxito de la institución. Morosidad es “la cualidad de moroso, la situación jurídica en la que un obligado se encuentra en mora, siendo ésta el retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que ésta sea, aunque suele identificarse principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible... (López, 2011)”; el autor González Pascual Julián en su trabajo, Medidas normativas para combatir la morosidad (2011), indica que morosidad es el incumplimiento de los plazos contractuales o legales de pagos.

Ambos concuerdan en que la morosidad es el atraso en pagos o en su defecto no honrar una deuda a tiempo.

De manera general la morosidad bancaria puede darse por factores macroeconómicos y microeconómicos. Referente a los factores macros, “Restricciones de liquidez pueden generar problemas en la capacidad de pagos de los agentes. Cuantos mayores son las restricciones de liquidez que enfrentan los agentes, mayor la posibilidad de retraso en el pago de sus deudas”. Referente a los factores microeconómicos, “el comportamiento... y el tipo de negocio que desarrollen las entidades financieras son determinantes en la calidad del portafolio de la entidad, ambos enfoques: micro y macro fueron desarrollados por Aguilar, Camargo (2002).

Por lo que existirá un mayor riesgo en aquellas entidades que concentran su portafolio en el sector agropecuario (Keeton y Morris 1987, 1988; Solttila y Vihriala

⁵ Los ejemplos dados son de acuerdo a la zona rural y su siembra en Santa Elena. Anexo 3

1994) y la morosidad será elevada en comparación con otras entidades que diversifican la cartera y tienen un fin netamente lucrativo.

Paralelo a aquello un crédito bien colocado y de fácil recuperación ocurre con un buen control de la cartera vigente. Una operación crediticia inicia con la concesión del crédito y termina con la liquidación del mismo en el tiempo pactado o cuando el cliente honre la deuda, es decir que durante todo el plazo, la recuperación y gestión de la entidad para los pagos puntuales de los créditos tiene fuerte implicación en la tasa de morosidad que genere con el pasar del tiempo y con el aumento de clientes en el portafolio del Banco.

En la Sucursal de Santa Elena la morosidad de la cartera total aumenta con el tiempo y específicamente se da porque en el año 2012, en la Agencia BNF Salinas (que funciona desde finales del año 2010) se realizaron colocaciones de crédito de manera acelerada sin tomar los debidos controles de recuperación, tal es el caso que en ese año se colocó el 70,10% de la cartera total de la Oficina y esto genera altos niveles de morosidad y de provisión que absorbe la Sucursal como Oficina central.

En BNF la morosidad de análisis es la morosidad simple y ampliada, siendo la primera el índice de la cartera vencida con la cartera total; y la morosidad ampliada es el índice de la cartera vencida mas la NDI y la cartera total, la diferencia está que el segundo índice contempla la NDI. El índice de morosidad mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera.

Las fórmulas de cálculo son:

$$\text{morosidad simple} = \frac{\text{carteravencida}}{\text{CarteraTOTAL}}$$

$$\text{morosidad ampliada} = \frac{\text{carteravencida} + \text{NDI}}{\text{CarteraTOTAL}}$$

La cartera improductiva está conformada por la cartera vencida y la que no devenga interés, es la cartera cuyos créditos no generan renta financiera a la Institución. La morosidad ampliada o total mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.

2.4 Factores de morosidad

Según la FAO (1995), el problema de morosidad puede ser por dos factores principales y dos aspectos relacionados con una cultura de no pago del propio agricultor. Los dos aspectos principales que la ONU resalta son: coyuntural y estructural (González y Contreras, 2007):

- a) Coyuntural, relacionado a la incapacidad momentánea de no pagar una deuda debido a factores exógenos, es decir, factores no controlados por el productor, por ejemplo: el clima (las lluvias, el excesivo calor en el día o los fuertes vientos en las noches, etc.); las plagas (enfermedades que afectan a los cultivos o suelos sembrados), y; precios de los insumos que al iniciar la siembra son unos y durante el proceso del mismo se incrementan, reduciendo margen de ganancia al productor.
- b) Estructural, resultado del contexto y desarrollo tecnológico donde se despliega la producción, los factores que determinan este aspectos son: la comercialización del producto donde se desenvuelve el agricultor, es decir si existen los mecanismos necesarios que garanticen la venta inmediata de la cosecha a un buen precio; otro factor es la infraestructura, donde el sistema de riego, los galpones de acumulación y los accesos a los predios agrícolas determinan las ventajas de los agricultores frente a sus pares.

Por último, la tecnología aplicada, que, determinará desde los rendimientos en las cosechas hasta la forma en la cual se disminuye el impacto de las plagas en los cultivos.

González y Contreras, indican además que la cultura de no pago en los agricultores es un factor que influye en la morosidad, así como, reestructurar deudas para la novación del crédito que al final termina acumulándose en valores mayores y en un círculo vicioso, en otras palabras; dar un nuevo plazo de pago a un crédito vencido no garantiza que en ese nuevo plazo el cliente sea puntual en sus pagos, por lo que al final volverá a caer en mora y la entidad financiera terminará incrementando sus índices de morosidad.

2.5 Banco Nacional de Fomento

El BNF es una institución financiera pública de fomento y desarrollo, autónoma, con personería jurídica, con patrimonio y duración indefinida; cuyo objetivo fundamental es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del Ecuador, mediante un amplia y adecuada actividad financiera, tal como indica el código del Gobierno Corporativo (BNF, 2014)

Por la concentración de la cartera en microcréditos el BNF tiene una cartera vencida de casi 200 millones de dólares (primer semestre 2014), cifra que provoca que su morosidad esté por encima del promedio exigido por la Superintendencia de Bancos en el País.

Poseer una alta cartera impaga ha incidido que el ex Congreso haya aprobado leyes que han llevado a la condonación de capital e intereses a varios clientes de la entidad en dos ocasiones, la última fue en 1998 y generó USD 40 millones de pérdida directa a la institución (Acevedo y Delgado, 2002)

BNF Santa Elena inicia sus operaciones bancarias el 5 de agosto de 1978, actualmente funciona en la planta baja del Edificio del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Santa Elena, existen dos áreas: comercial y operativa; la máxima autoridad es el Gerente de Sucursal. El área comercial cuenta con tres asesores de fondos de desarrollo, dos asesores de microcrédito y asesor de recuperación de cartera. Desde el 2014, el juez de coactiva no es el gerente de la Sucursal, ahora existe un Juez de coactivas, experto en temas legales, con un abogado que actúa como secretario.

Las entidades financieras públicas tienen prohibido la condonación de deudas de sus clientes de acuerdo al artículo 385, numeral 3 del Código Orgánico Monetario y Financiero (Registro Oficial del Ecuador, Septiembre 2014), sin embargo en mayo de 2015 entró en vigencia la Ley de remisión de intereses, multas y recargos donde los clientes de BNF que tengan deudas por montos de USD\$15.000,00 y que hasta el mes de marzo se encuentren totalmente vencidos pueden acceder a este beneficio del Gobierno. La condonación de deudas no ha tenido el impacto esperado en la Sucursal debido a problemas en el sistema que impide que varios clientes con dinero en la cuenta no puedan ser aplicados a sus valores vencidos.

Por otro lado, la Regulación de la Junta Bancaria (JB-2012-2217, 2012) estableció tiempos en los cuales un crédito es considerado vencido y además las provisiones que cada entidad debe aprovisionar cuando un cliente no cancela a tiempo un pago, en el cuadro 2.1 se muestra la relación ente riesgo, morosidad y provisiones tomando en cuenta los atrasos en días:

Cuadro 2.1 - Riesgos, morosidad y provisiones

Categorías		Días de morosidad	Provisiones	
			Mínimo (%)	Máximo (%)
Riesgo Normal	A-1	0	1%	
	A-2	De 1 a 8	2%	
	A-3	De 9 a 15	3%	5%
Riesgo potencial	B-1	De 16 a 30	6%	9%
	B-2	De 31 a 45	10%	19%
Deficientes	C-1	De 46 a 70	20%	39%
	C-2	De 71 a 90	40%	59%
Dudoso recaudo	D	De 91 a 120	60%	99%
Perdida	E	Más de 120	100%	

Fuente: Tomado del Manual de Riesgo de crédito de BNF, 2012

Elaborado por: El autor

Con el objetivo de mitigar el riesgo, BNF en su Manual de riesgo (2012) indica textualmente:

“Se debe definir políticas de ajuste en la concesión y recuperación de los créditos con el objeto de no causar un efecto revolvente sobre una cartera que tendería a desmejorar en su calidad si no se aplican medidas correctivas y oportunas. También se deben establecer metas de recuperación efectivas y limitar la concesión en oficinas con altos índices de morosidad o para productos de alto riesgo. Se deberá establecer niveles, los parámetros y herramientas disponibles para minimizar las pérdidas esperadas por concepto de riesgo de crédito. Se deberá establecer niveles de cobertura como provisiones y/o capital económico...”

En los procesos de créditos de la Superintendencia de Bancos se establece que las obligaciones vencidas deben ser reestructuradas una vez que se hayan justificado los retrasos para que de esta manera los clientes mejoren sus calificaciones en el SFN, para esto, la entidad debe brindar facilidades.

La Reestructuración del crédito y recuperación de la carteravencida, extrajudicial y coactiva son dos de los cinco ejes que el BNF tiene como meta Institucional (Rendición de cuentas BNF, 2014)

2.5.1 Cartera del BNF

La cartera total del BNF Santa Elena para el período de análisis asciende a USD\$ 8'585.518,76. La cartera total del sector agrícola es de USD\$ 1'188.796,25, que corresponde al 13,85%⁶ de la cartera total de Sucursal Santa Elena. En la siguiente tabla se muestra su estructura para los últimos cuatro años, fecha en que el Banco adoptó el nuevo sistema tecnológico denominado *COBIS*:

Tabla 2.1 – Carteras BNF Santa Elena por año

Años	2.011		2.012		2.013		2.014	
	C. Agric.	C. Total	C. Agric.	C. Total	C. Agric.	C. Total	C. Agric.	C. Total
No. Operaciones	72	521	96	849	55	535	9	112
Cartera Vigente	48.858	261.889	12.532	783.210	241.822	1.377.617	117.685	698.524
Cartera NDI	51.775	198.692	47.165	989.975	213.241	1.250.756	0	88.474
Cartera Vencida	82.966	542.452	213.667	1.683.786	149.552	694.331	9.533	15.814
Cartera Castigada	152.609	730.579	7.777	18.636	0	27.036	0	0
Total	183.599	1.003.033	273.364	3.456.971	604.615	3.322.704	127.218	802.812

Fuente: Departamento de crédito BNF Santa Elena, marzo 2015 (valores enteros)

Elaborado por: El autor

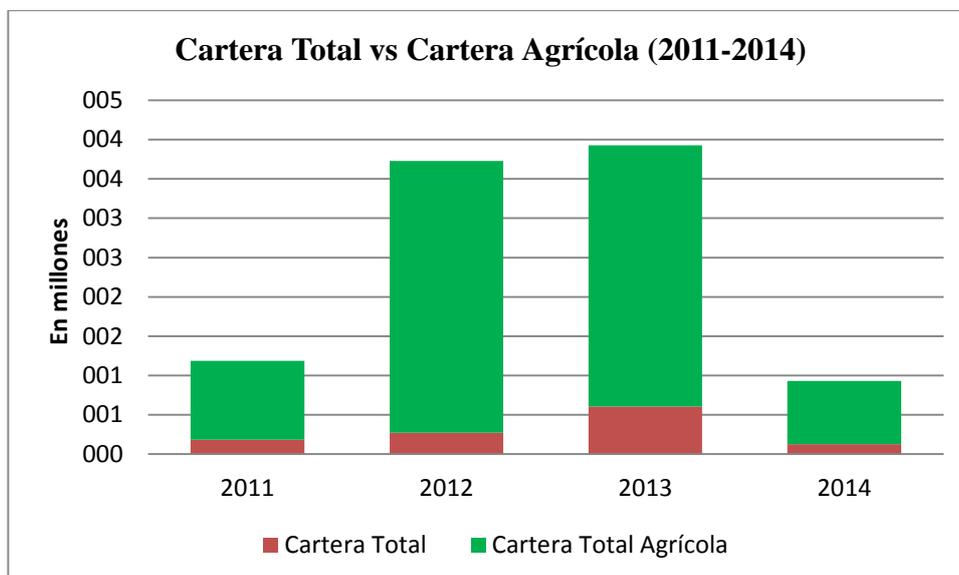
La cartera vigente es la cartera que está por vencer, es decir cartera al día, cartera fresca de clientes con calificación excelente. La cartera vencida es aquella que se encuentra en mora y que por más de 30 días deja de ganar intereses. Cuando una cuota se transfiere a cartera vencida todas las demás cuotas hasta 30 días se reclasifican a la cartera que no devenga interés⁷.

La cartera castigada es aquella que tiene más de 3 años en mora (cartera de fondo de desarrollo) y es considera cartera perdida por el tiempo de no pago.

⁶ Los valores de las carteras totales presentados son obtenidos del ANEXCAIN con corte al 31 de marzo de 2015

⁷ Resolución No. SBS-2002-0297 de 29 de abril de 2002

Gráfico 2.1- Cartera Total vs Cartera Agrícola



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena, abril 2015

Elaborado por: El autor

2.5.2 Créditos BNF

BNF ofrece créditos al sector agrícola micros, pequeños, medianos y grandes agricultores. Los sujetos de crédito son todas aquellas personas naturales o jurídicas que soliciten crédito para financiar actividades productivas agrícolas.

Existe un convenio entre BNF y MAGAP donde se apoya al sector agricultor con tasas subsidiadas del 5% anual, los créditos solicitados son analizados en el Ministerio para su trámite posterior en BNF, las siguientes líneas pertenecen al convenio:

- Comercialización, compra de insumos agropecuarios
- Movilización de cosechas de productos agrícolas
- Semilleristas
- Riego parcelario
- Pecuario
- Economía Familiar campesina multipropósito
- Café y cacao
- Reconversión productiva
- Pesca artesanal y tripulantes de pesca de arrastre

- Compra de negocios agropecuarios en marcha
- Pequeños productores forestales

De las diez líneas preferenciales puestas en vigencia desde abril de 2013, solamente una, *pesca artesanal y tripulantes de pesca de arrastre*, no tiene relación con el sector agrícola, el resto beneficia a este sector con subsidios en la tasa de interés.

De acuerdo al artículo No. 33 del Reglamento general de crédito de BNF hay cuatro clases de crédito:

- Crédito de desarrollo humano (CDH)
- Crédito comercial
- Crédito de consumo
- Microcrédito

Se detallan los créditos los microcréditos y comerciales pues son los que tienen líneas de crédito para agricultores. Los microcréditos se dividen en fortalecimiento y crecimiento. Los créditos comerciales mediante Resolución de Directorio se reformó y ahora son los créditos de fondo de desarrollo (crédito productivo).

2.5.3 Microcrédito

El microcrédito es “todo crédito concedido a clientes, sean personas naturales, jurídicas o a un grupo de clientes, con garantías..., destinado a financiar actividades en pequeña escala... cuya fuente principal de pago la constituya el producto de las ventas (Reglamento General de Crédito BNF, 2012).

El microcrédito fortalecimiento está enfocado a microempresarios de economía de subsistencia y de acumulación simple urbana y rural. En cambio el microcrédito crecimiento está orientado a aquellos microempresarios de acumulación simple y acumulación ampliada, urbana y rural.

2.5.3.1 Perfil del cliente micro

BNF al momento de determinar a qué segmento pertenece un cliente, analiza las siguientes tres variables: ingresos, nivel de endeudamiento y activos del cliente, a continuación un detalle en el cuadro 2.2:

Cuadro 2.2 – Perfil del cliente microcrédito

Perfil del cliente	Microcrédito Fortalecimiento	Microcrédito Crecimiento
Ingresos (ventas anuales directamente relacionadas con la actividad productiva)	Hasta \$40.000,00 de ventas al año	Hasta \$100.000,00 de ventas anuales
Niveles de endeudamiento	Hasta \$20.000,00 de deuda directa e indirecta en el SFN, incluyendo la operación propuesta.	Hasta \$40.000,00 de deuda directa e indirecta en el SFN, incluyendo la operación propuesta
Activos	Hasta \$50.000,00 de activos	Hasta \$150.000,00 de activos
Monto a solicitar	Hasta USD \$7.000,00	De USD \$7001,00 A \$20.000,00
Garantías	Garantía quirografaria	Garantía quirografaria hasta \$15.000,00, garantía hipotecaria superior a ese valor.
Tasa de interés	Crédito normal 11 % anual. Crédito con las líneas preferenciales del convenio MAGAP-BNF es del 5% anual	

Fuente: Manual de microcrédito BNF (2012) y Guía técnica para viabilizar la concesión de crédito, en el convenio MAGAP-BNF con líneas de crédito preferencial subsidiadas (actualizada)

Elaborado por: El autor

La metodología a usar para las propuestas de crédito dependerá del destino y del plazo del crédito. Los requisitos a presentar son:

Solicitante:

- Copia de cédula de identidad
- Copia de certificado de votación
- Copia de planilla de servicio básico
- Ruc o Rise
- Proforma de inversión
- Cuenta de ahorros BNF

Garante quirografario

- Copia de cédula de identidad

- Copia de certificado de votación
- Copia de planilla de servicio básico
- Ruc o Rise o certificado laboral
- Derecho de posesión

Si es hipoteca de debe adjuntar:

- Escritura original del bien a hipotecar
- Certificado del registrador de la propiedad actualizado
- Copia de predios

2.5.3.2 Plazo y período de gracia

El plazo depende del destino del crédito y del ciclo de producto, el plazo máximo es de cuatro años y en casos excepcionales cinco años. Si el destino es capital de trabajo el tiempo máximo es de dos años y si es para activos fijos el tiempo es máximo cinco años.

El tiempo de gracia existe dependiendo el tiempo de cosecha de los productos, aplica el cacao y café aunque según indicaron los asesores de crédito, este tipo de crédito califica con mayor probabilidad en el segmento productivo por el monto que necesitan para ser proyectos rentables.

2.5.3.3 Garantías

En BNF tiene las siguientes garantías: hipotecaria, quirografaria, prendaria o la combinación de ellas. Los oficiales de crédito resaltan que el poseer una buena garantía no es indicio de la aprobación de un crédito pues lo primero a observar es el flujo de caja del cliente y las garantías son en segundo orden.

La relación garantía/préstamo de la garantía hipotecaria o prendaria es del 120%. En caso sea garantía prendaria debe existir un seguro a favor del banco.

2.5.3.4 Proceso de crédito.-

El proceso de crédito empieza cuando el cliente entrega su carpeta con los documentos solicitados, luego de lo cual se realiza la inspección para continuar con el ingreso del trámite. La ruta que sigue el trámite es el siguiente:

Ingreso, evaluación de proyectos, (peritaje y validación de datos en caso sea crédito con hipoteca), validación comercial, aprobación, recepción y control, captura de datos, instrumentación y liquidación.

En la sucursal se realiza el proceso hasta la aprobación, de ahí va a la Guayaquil donde está la “fábrica” o centro de revisión, control y archivo de trámites, posteriormente vuelve a sucursal para liquidación con cliente.

2.5.3.5 Instancias de aprobación

Los créditos con montos hasta \$20.000,00 y son aprobados por el Gerente de Sucursal o Agencia en comité de crédito que es conformado por un secretario (sin voz y sin voto) y dos vocales (uno de ellos es el asesor de crédito que propone la operación).

Desde noviembre de 2013, los montos de aprobación en la sucursal de Santa Elena son hasta \$5.000,00 debido a la alta morosidad que presenta esta oficina, desde \$5.001,00 hasta \$20.000,00 son aprobados por la Gerencia zonal de Guayaquil por el momento (marzo 2015) hasta que los índices disminuyan e incrementen el cupo nuevamente⁸. Así mismo, la Gerente encargado manifestó que todas las oficinas pueden aprobar de manera inmediata hasta \$3.000,00 y luego de la liquidación respectiva completar la documentación respectiva para que siga su curso normal de ruteo a la fábrica, esto con el objetivo de que el proceso sea más ágil y el crédito más oportuno.

2.5.4 Segmento Productivo

Son créditos comerciales, para un segmento pequeño y mediano empresario con las siguientes variables mostradas en el cuadro 2.3:

Cuadro 2.3 – Perfil de cliente segmento productivo

Productivo de Desarrollo y Compras de Tierras		
INGRESOS.- Ventas anuales directamente relacionados con la actividad productiva y/o comercialización.	<u>PYMES</u> Desde USD 100.000,00 (Cien mil dólares)	Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), ventas no mayor a USD 1.000.000,00 (un millón de dólares)
	<u>Empresariales</u> Desde USD 1.000.000,00 (un millón de dólares)	Empresariales con ventas no mayores a USD 2.000.000,00 (dos millones de dólares)
Niveles de endeudamiento	Mayor a USD 40.000,00 (Cuarenta mil 00/100 dólares) en el sistema financiero, incluyendo la nueva operación.	
Activos superiores a USD 150.000,00 (ciento cincuenta mil dólares)		

Fuente: Manual de segmento productivo BNF (2012)

Elaborado por: El autor

⁸ Con memorando Gerencia General de BNF dispone que en varias oficinas se disminuyan los montos de aprobación dependiendo de su morosidad, a Santa Elena le correspondió hasta USD5.000,00.

2.5.4.1 Perfil productivo

Los requisitos a presentar son:

Solicitante:

- Copia de cédula de identidad
- Copia de certificado de votación
- Copia de planilla de servicio básico
- Proforma de inversión
- Cuenta de ahorros BNF
- Derecho de posesión
- Plan de inversión para préstamos de \$20.001,00 hasta \$100.000,00 o proyecto de factibilidad para préstamos de superiores a \$100.000,00

Garante quirografario

- Copia de cédula de identidad
- Copia de certificado de votación
- Copia de planilla de servicio básico
- Ruc o Rise o certificado laboral

Si es hipoteca de debe adjuntar:

- Escritura original del bien a hipotecar
- Certificado del registrador de la propiedad actualizado
- Copia de predios

2.5.4.2 Monto solicitado

Para el segmento productivo los montos son de mayor alcance siempre y cuando se cumpla con el perfil, en el cuadro 2.4 se presentan distintos montos:

Cuadro 2.4 – Montos segmento productivo

Montos del segmento productivo	
Monto mínimo persona natural o jurídica	\$500,00
Monto máximo persona natural o jurídica	\$300.000,00
Monto máximo en crédito asociativo	\$3'000.000,00

Fuente: Manual de segmento productivo BNF

Elaborado por: El autor

2.5.4.3 Plazos y períodos de gracia

En el cuadro 2.5 se presentan los diferentes plazos y períodos de gracia tomando en cuenta el destino del crédito previo a la calificación como perfil productivo y la presentación de documentación completa. La importancia del plazo y del período de gracia radica en que permite al agricultor cancelar sus cuotas al mismo tiempo que va cosechando su cultivo.

2.5.4.4 Destino del crédito

El banco financia dos actividades:

- Capital de trabajo
- Activos fijos:
 - Tierras productivas sector rural
 - Maquinaria usada siempre que cuente con certificado técnico
 - Maquinaria nueva

La garantía tiene las mismas condiciones que en el microcrédito.

Cuadro 2.5 – Destinos segmento productivo

Destino: Sector Agrícola	Plazo	Período de gracia
Formación de cultivos de ciclo corto	Hasta un año	Sin período de gracia
Formación de cultivos semi permanentes	Hasta seis años	Hasta un año
Formación de cultivos permanentes	Hasta diez años	Hasta tres años
Mantenimientos de cultivos permanentemente o semi permanentes	Hasta dos años	Sin período de gracia
Mantenimiento y reparación de maquinarias y equipos agrícolas	Hasta un año	Sin período de gracia
Compra de Maquinarias, equipos, implementos, motores y herramientas nuevos.	Hasta cinco años	Hasta dos años
Excepcionalmente se podrá financiar la adquisición de maquinaria reconstruida siempre y cuando el proveedor sea un casa comercial legalmente constituida y otorgue un certificado de vida, útil, al menos tres años	Hasta tres años	Sin período de gracia
Compra de vehículos para que sean utilizados en la transportación de producción nacional	Hasta cinco años	Sin período de gracia
Construcciones , mejoras territoriales obras de infraestructura, adecuaciones e instalaciones nuevas o usadas	Hasta diez años	Hasta dos años
Formación de especies madereras que su desarrollo, explotación y comercialización sean más de diez años (laurel, caoba, pino, eucalipto, teca y otras especies similares.	Hasta veinte años	Hasta diez años
Formación de especies que su desarrollo, explotación, y comercialización es de hasta ocho años (balsa, caña guadua y otras especies similares.	Hasta seis años	Hasta cinco años

Fuente: Manual de segmento productivo BNF (2012)

Elaborado por: El autor

2.5.5 Inconvenientes que se presentan en el proceso de crédito

En la entrevista con personal operativo del banco se dialogó sobre los problemas principales del proceso de crédito e indicaron que no es un problema totalmente del banco pues en ocasiones el mismo cliente es quien por no presentar toda la documentación regularizada ocasiona que el proceso se dilate más tiempo, de todos los entrevistados el 95% indicó que el proceso es extremadamente complicado y lento, que la falta de personal incide en que no brinden un servicio mejor.

Entre los inconvenientes más comunes están:

- Cédula de identidad.- por lo general los agricultores están unidos pero no casados o están divorciados pero en su cédula aún son casados, estos y otros casos específicos se presentan continuamente, es decir sea cual sea el caso, la cédula no ofrece el verdadero estado civil de la persona y al llegar a “fábrica” en el paso de control de datos, el trámite se paraliza hasta que se regularice la observación (no debe ser en más de 72 horas) caso contrario se devuelve el trámite a la sucursal. De una muestra de 20 trámites aprobados y enviados a fábrica, 15 presentaron este problema, es decir un 75%.
- Documentos caducados.- por ser el proceso extremadamente largo, la planilla de energía eléctrica o de agua caducan y deben renovarse (una planilla tiene caducidad de sesenta días) de los trámites revisados el 20% fue devuelto por este motivo, el certificado del registrador de la propiedad en los casos de hipoteca existieron dos hipotecas y ambos estaban caducados, 100% de la muestra.
- Trámites mal ingresados.- Por error al ingresar “destinos de crédito o los plazos de crédito”, de los trámites revisados, el 60% presentaba este inconveniente, la solución es que los asesores de crédito se capaciten más en los reglamentos de la institución.
- Burós de crédito.- Cuando se envía una operación y por el tiempo de demora, el 40% de cliente se vence en otra institución o en el mismo BNF ocasionando que pague primero ese valor y volver a imprimir el buró.
- La poca presencia de asesores de crédito y las varias funciones que desarrollan como captación de recursos, colocación, recuperación de cartera, controles de inversión y otros inherentes al puesto provoca que no tengan el tiempo suficiente para atender mejor al cliente y disminuir las fallas al ingresar al sistema.

CAPÍTULO III

3 ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO Y EVALUACION DE RESULTADOS

En el presente capítulo se presentan los resultados del trabajo de campo realizado tanto en las UPA como en las dependencias de la Sucursal del BNF para caracterizar al sector agrícola, se presentan las operaciones de la sucursal que están vencidos y los resultados del proceso de recuperación con y sin acciones legales, se presentan comparaciones de los niveles de morosidad agrícola y los factores que inciden en la morosidad.

3.1 Caracterización del agricultor y de las UPA

3.1.1 Área de investigación

La investigación se realizó en el sector agrícola de la Provincia de Santa Elena, es decir a las parroquias rurales del Cantón Santa Elena que abarcan a 68 comunas legalmente constituidas para poder caracterizar al agricultor del sector, cliente de BNF, y a sus unidades de producción.

Se caracterizan los aspectos socio-demográficos de los agricultores y posteriormente a las UPA para delinear el perfil de cliente que BNF atiende en la Provincia.

3.1.2 Caracterización de los agricultores

3.1.2.1 Edad

Para el análisis se consideró las edades en las cuales tanto el género masculino como el femenino sean clientes de BNF y cultiven sus terrenos. Los resultados de la encuesta señalan que los clientes de BNF tienen una edad promedio de 40 años, lo que permite inferir que no es una cartera de personas de avanzada edad, sino adulta.

Cuadro 3.1- Edad

N	Válidos	30
	Perdidos	0
Media		40,33
Mediana		41
Moda		32
Desv.tip.		11,257

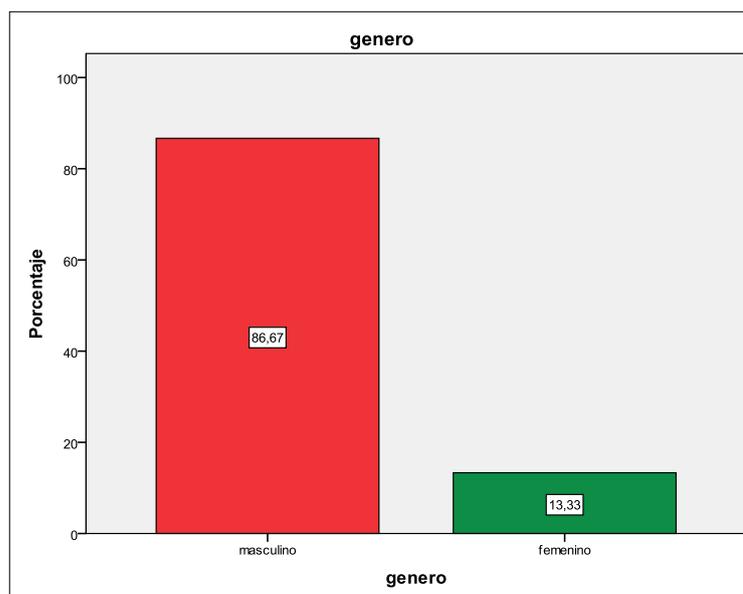
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.2.2 Género

De la muestra realizada el 87% son varones y el 13% son mujeres, lo que permite inducir que los varones son aquellos que más créditos solicitan a BNF y que como jefes de hogar trabajan en el campo para substituir.

Gráfico 3.1 – Género



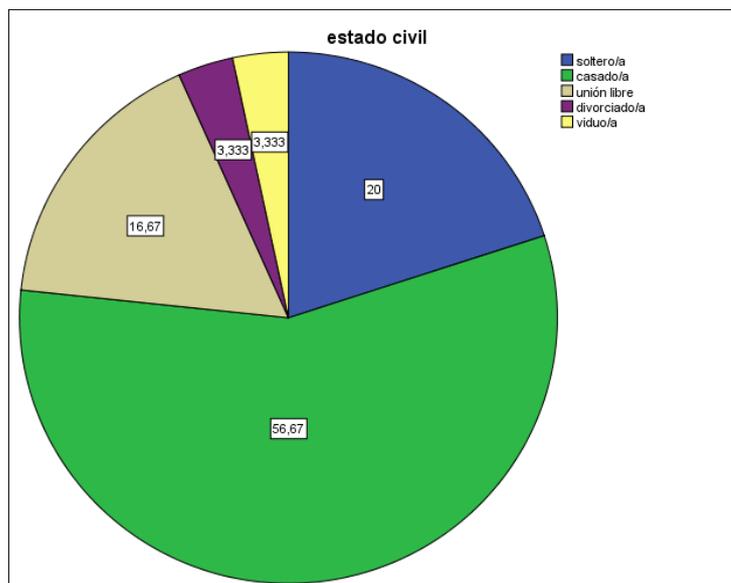
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.2.3 Estado civil

De la muestra aleatoria que se tomó para el estudio el 56,70% es casado, el 20% es soltero, el 16,70% está en unión libre y el 6,60% está viudo o divorciado. Lo que permite inferir que aproximadamente el 80% de los beneficiarios de crédito son personas

Gráfico 3.2 – Estado civil



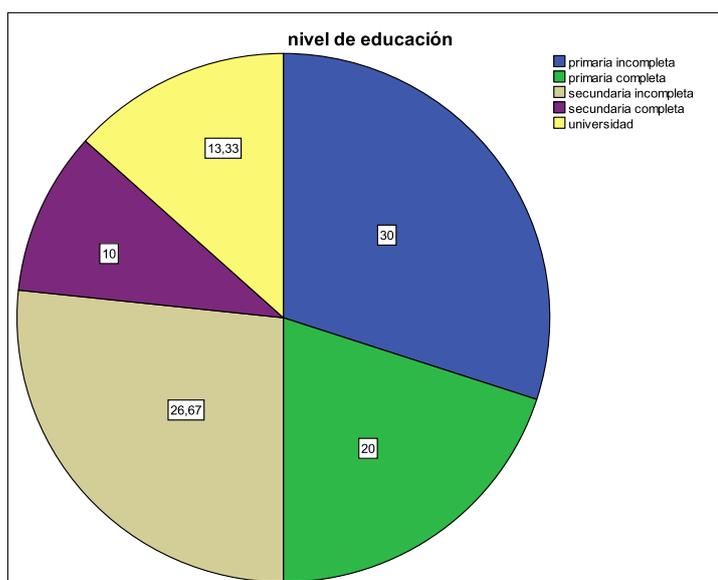
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.2.4 Nivel de educación

Respecto del nivel de educación que posee cada uno de los encuestados, el 30% tiene una formación hasta la primaria pero incompleta, el 20% la primaria completa, 26,70% de los agricultores poseen estudios secundarios pero incompletos, el 10% posee la secundaria completa y el 13,30% estudia en la Universidad.

Gráfico 3.3 – Nivel de educación



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

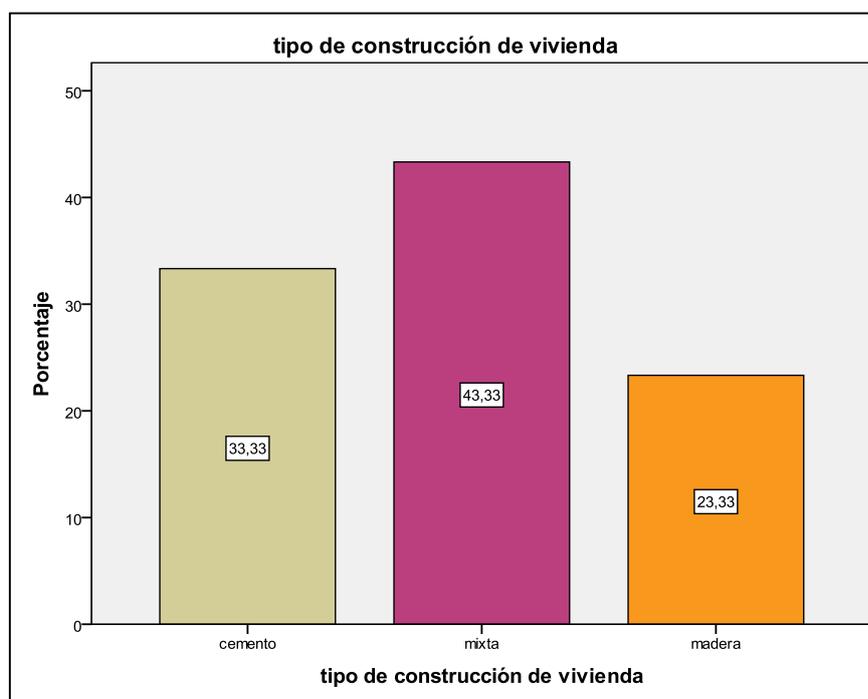
3.1.2.5 Hogar de familia

El tamaño de las familias de los productores entrevistados es relativamente bajo el 36,70% posee hijos menores de edad, el 46% tiene hijos mayores de edad y de ese valor, el 50% vive con sus padres.

3.1.2.6 Vivienda

Respecto de la vivienda, 43,30% posee vivienda mixta, 33,30% posee una vivienda de cemento, y el 23,30% posee una vivienda de madera. Los agricultores poseen una vivienda digna dadas las características sin embargo la mayoría no tenía agua potable pero si energía eléctrica.

Gráfico 3.4- Tipo de construcción de vivienda



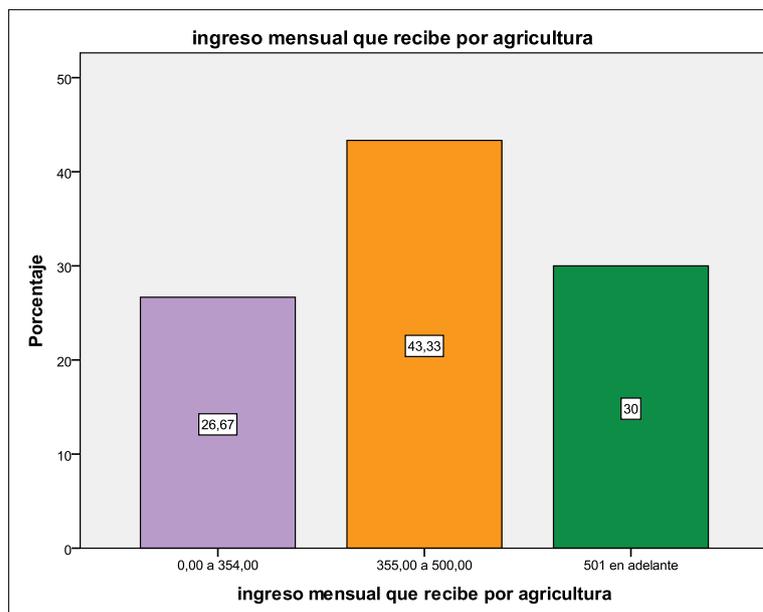
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.2.7 Ingreso

El ingreso mensual aproximado que reciben por la actividad agrícola, alcanza el 26,70% para el rango de \$0 a \$354,00 dólares, el 43,30% de los productores entrevistados ascienden a la cantidad de \$ 355.00 a \$500,00 dólares, y sólo el 30% recibe \$501,00 en adelante de ingresos. Por ser ingresos tan bajos el 60% de los productores buscaron otras actividades para incrementarlos, y el 40% solo se dedica a su cultivo y faenas diarias.

Gráfico 3.5 – Ingreso mensual



Fuente: Encuestas

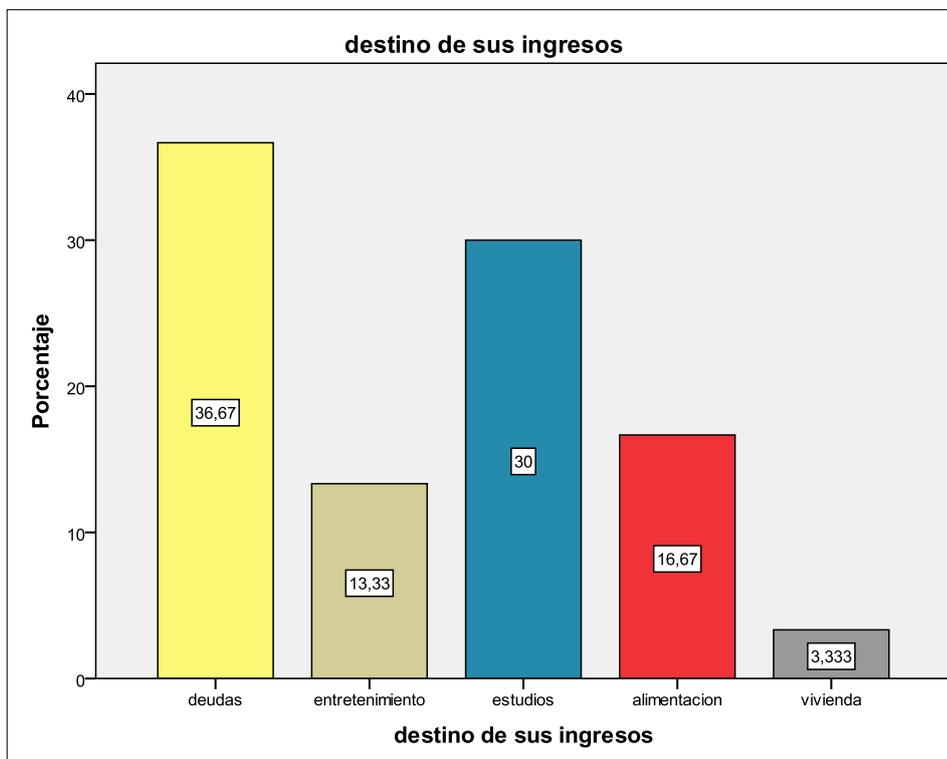
Elaborado por: El autor

3.1.2.8 Destinos de ingresos

Los destinos de los ingresos que los agricultores realizan es 36,70% a cubrir deudas, el 30% destina para estudios, 13,30% para actividades de entretenimiento, el 16,70% para alimentación, y el 3,30% para vivienda. Los datos muestran que por lo general los agricultores utilizan el dinero para cubrir sus deudas inmediatas o de satisfacción personal quedándose descapitalizados para las inversiones cíclicas del negocio.

Es importante indicar que el 64% realiza una agricultura familiar mientras que el resto es una agricultura unipersonal, al consultar los motivos de estos resultados indicaron que buscan un beneficio comunitario y no personal, las enseñanzas son generacionales por lo que deben honrar sus principios.

Gráfico 3.6 – Destino de ingresos



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

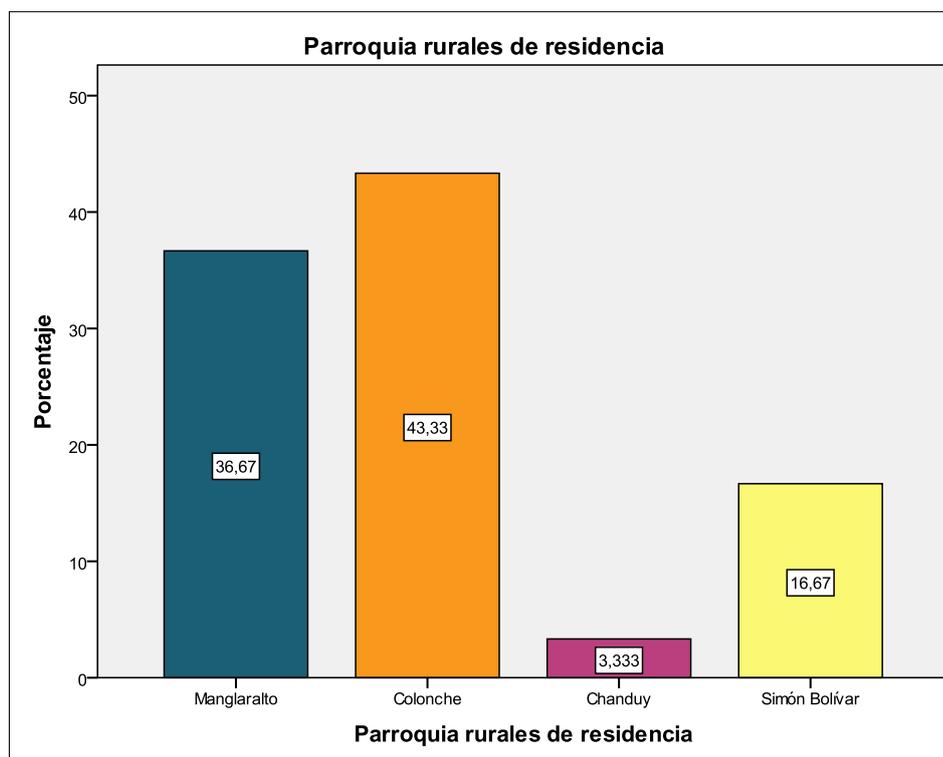
3.1.3 Caracterización de los predios agrícolas

En esta parte se identifican en qué parroquias están concentrados los clientes BNF, se presentan resultados de las extensiones de los terrenos agrícolas, si éstos son propios o arrendados, si poseen sistema de riego y además que tipo de cultivo siembran los agricultores.

3.1.3.1 Predios por parroquias

De las seis parroquias rurales que conforman el cantón de Santa Elena, los predios de producción agrícolas beneficiarias de créditos están distribuidas en cuatro parroquias: 36,67% pertenecen a la parroquia Manglaralto, 43,33% a Colonche, siendo una de las parroquias con mayor número de clientes, 16,67% a Simón Bolívar y 3,33% a Chanduy pues esta parroquia en su mayor parte se dedica a la pesca.

Gráfico 3.7 – Créditos por parroquias



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.3.2 Extensión de predios agrícolas

El 13% de encuestados posee hasta un hectárea para la siembra o trabajo de campo, 17% dispone de una a dos hectáreas y el 70% posee más de tres hectáreas para sembrar.

3.1.3.3 Tipo de predios agrícolas y cultivos

La tenencia de la tierra que predomina son terrenos propios que ascienden al 40%, el 30% de agricultores arrienda y el 26,7% es por herencia que posee la tierra.

Por otro lado, los resultados estadísticos indican que el 60% sembró ciclos cortos, 20% productos de ciclo semi perenne y perenne, respectivamente.

De estos agricultores que siembran ciclo corto, 9 agricultores que corresponde al 30% siembra en terreno propio, el 20% de agricultores (6 en muestra) siembran en tierras dejadas en herencia por sus padres y abuelos, y otro 10% siembra en terrenos arrendados. Por otro lado un 20% siembra ciclo semi perenne en predios arrendados.

Referente al ciclo perenne el 13,33% siembra en terrenos propios y el 6,6% en terrenos arrendados.

Cuadro 3.2 – Tipo de cultivo

		Tipo de cultivo que siembra cada año			
		ciclo corto	ciclo semi perenne	ciclo perenne	Total
		recuento	recuento	recuento	recuento
Tipo de terreno	propio	9	0	4	13
	arrendado	3	6	0	9
	herencia	6	0	2	8

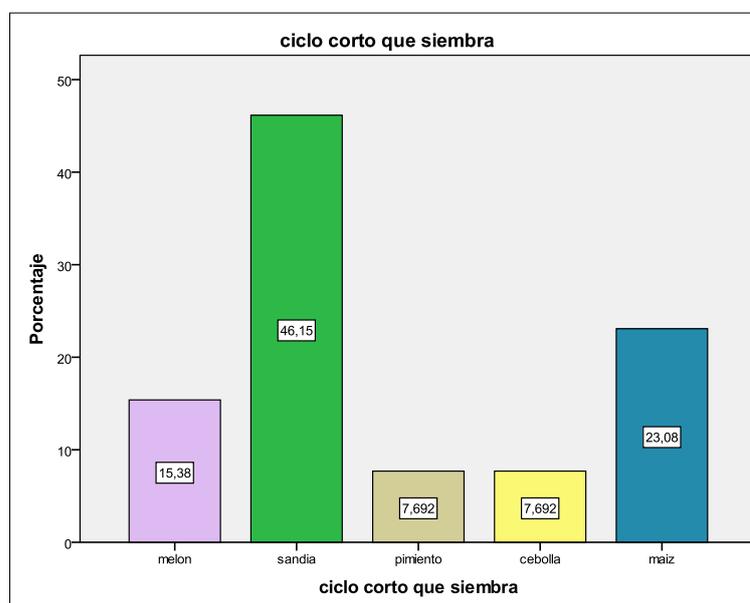
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.3.4 Tipos de productos sembrados por ciclo

En relación con los tipos de cultivos sembrados en ciclo corto el 46% siembra sandía y uno de los motivos que le llevan a decidirse por este producto es que es menos sensible a plagas en comparación al tomate o cebolla, el 23% sembró maíz duro y el 15% decidió melón, un 7% ha sembrado pimiento y cebolla, respectivamente.

Gráfico 3.8 – Cultivos de ciclo corto

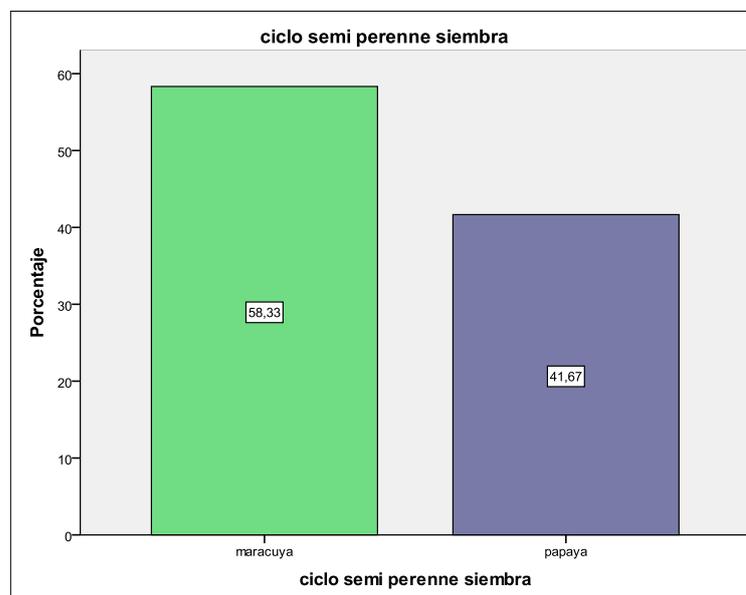


Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

En relación al ciclo semi perenne, los agricultores prefieren sembrar papaya y maracuyá, en 58% y 42% respectivamente, mencionaron que ambos son productos de mucho cuidado y tratamiento para que no tengan problemas de plagas.

Gráfico 3.9 – Cultivos ciclo semi perenne



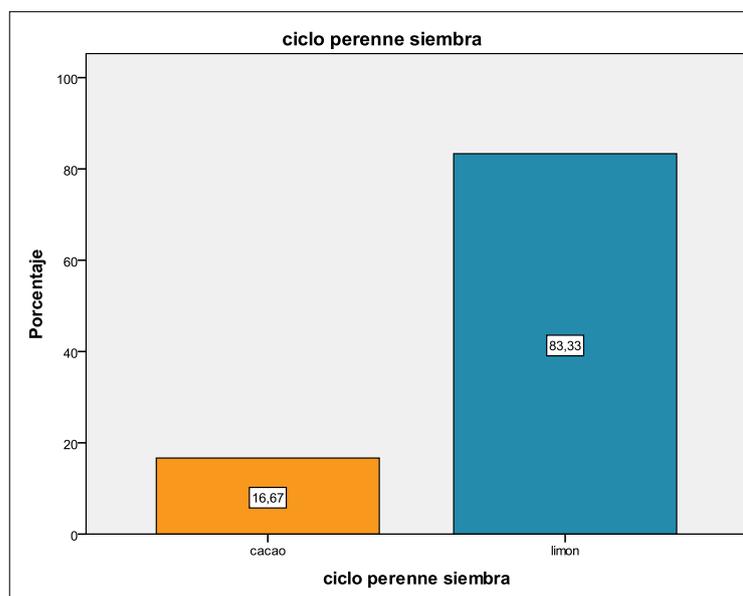
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

En ciclo largo o perenne, los agricultores prefieren sembrar limón en un 83%, mientras que el 17% prefiere sembrar cacao, tomando en cuenta que son productos de ciclo largo, por lo general los agricultores entre semillas de cacao siembran maíz para que proteja del sol o plagas a la siembra principal⁹. Lo rescatable del ciclo perenne según agricultores es que los precios no son tan sensibles como los productos de ciclo corto lo que da tranquilidad de generar ingresos a futuro.

⁹ Para la toma de muestra no se considera los casos de ambos ciclos puesto que el ciclo corto es con el objetivo de proteger a la planta y no con el fin de negocio.

Gráfico 3.10 – Cultivo ciclo largo



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.1.3.5 Sistema de producción

En cuanto al sistema de producción, se pudo observar que de 4 predios agrícolas de 0 a 1 hectárea de extensión, el 50% no tiene sistema de riego y el otro 50% si posee. Además, de 5 terrenos agrícolas de extensión de 1 a 2 hectáreas ninguno de ellos tienen sistema de riego, lo que preocupa debido a que los atrasos se pueden estar dando por falta de agua en los cultivos. Por último, de un total de 21 predios agrícolas cuya extensión es mayor a tres hectáreas, el 10% de ellos no tiene sistema de riego, el 52% tiene sistema de riego de 0 a 1 hectárea solamente, el 33% posee sistema de riego de 1 a 2 hectáreas y solamente un agricultor, es decir el 5%, posee más de 3 hectáreas con sistema de riego, incluso este cliente se encuentra al día según indicó.

Cuadro 3.3– Extensión de UPA vs Sistema de riego

Recuento		Tipo de cultivo que siembra cada año			
		Hectáreas que posee			
		de 0 a 1 hectárea	de 1 a 2 hectáreas	más de 3 hectáreas	Total
hectáreas con sistema de riego	0 hectárea	2	5	2	9
	de 0 a 1 hectárea	2	0	11	13
	de 1 a 2 hectáreas	0	0	7	7
	más de 3 hectáreas	0	0	1	1
Total		4	5	21	30

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

Cuando se consultó a la Dirección Provincial sobre la falta de sistema de riego en grandes extensiones agrícolas, el Director Técnico Provincial manifestó que la capacidad máxima de consumo de agua por hectárea está al máximo y que MAGAP como entidad continúa invirtiendo en el campo con riego parcelario y que en el año 2017, de acuerdo a la planificación institucional, estarán todos los predios agrícolas con sistema de riego. Sin embargo, la solución no solamente está en poner agua en todos los terrenos sino también aumentar la capacidad de agua en las estaciones de bombeo.

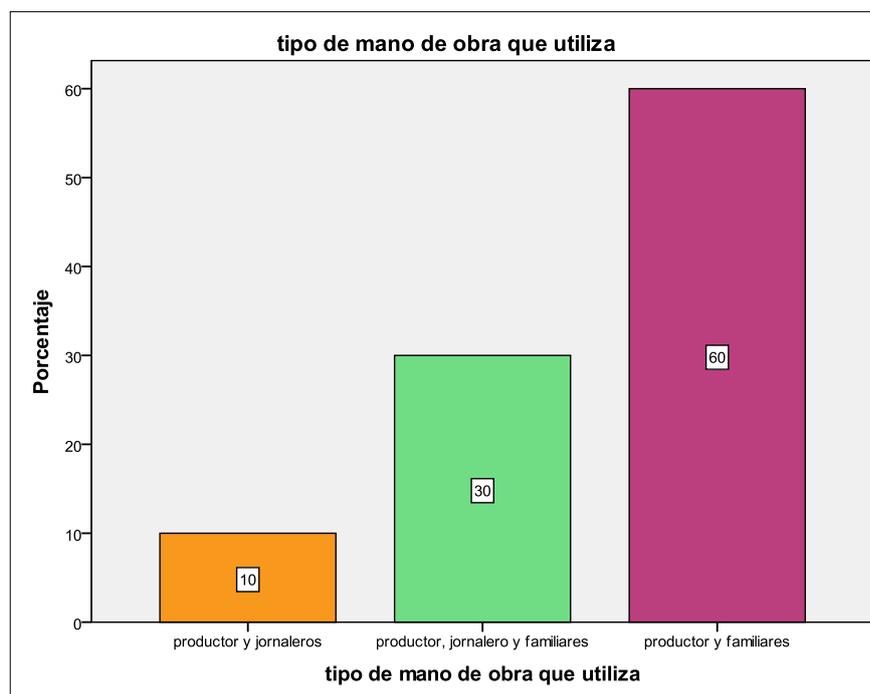
3.1.3.6 Sistematización de predios.-

Referente a la mano de obra tiene limitada mecanización para el proceso de siembra y cosecha. Estadísticamente se demostró que solamente el 27% posee tecnología y el 73% realiza procesos manuales como el arado o removimiento de tierra con animales.

3.1.3.7 Modalidad de recoger cosecha.-

Al momento de la cosecha los agricultores lo realizan bajo tres modalidades: recogen la cosecha los mismos productores y jornaleros en un 10%, 30% es recogido por los productores, jornaleros y familiares, un 60% es realizado por los productores y familiares. Lo que indica que cada agricultor es apoyado en sus familiares para abaratar costos.

Gráfico 3.11 – Mano de obra



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

En la tabla 3.1 se puede apreciar aspectos relevantes de cada variable de campo:

Tabla: 3.1 – Caracterización del Agricultor

Edad	Poseen una edad promedio de 40 años
Género	El 87% es género masculino y el 13% femenino.
Estado civil	El 56,70% está casado, el 20% es soltero, el 16,70% está en unión libre y el 6,6% está viudo o divorciado.
Nivel de educación	El 30% tiene primaria incompleta, el 20% la primaria completa. El 26% estudios secundarios pero incompletos, el 10% secundaria completa y el 13,3% es Universitario.
Hogar de Familia	El 36,70% posee hijos menores de edad y el 46% hijos mayores de edad.
Vivienda	El 43,30% posee vivienda mixta, el 33,30%, vivienda de cemento y 23,30% vivienda de madera,
Ingresos del Agricultor	El 26,70% percibe por su trabajo ingreso de \$0 a \$354.00, el 43,30% de \$355.00 a \$500.00 y el 30% de \$501.00 en adelante.
Destinos de Ingresos	El 36,70% de sus ingresos cubre deudas, el 30% usa para estudios, 13,30% para entretenimiento, el 16,70% en alimentación y el 3,30% para vivienda.

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

Tabla: 3.2 – Caracterización del Agricultor

Predios por parroquia	El 36,67% a Manglaralto, 43,33% a Colonche, 16,67% a Simón Bolívar y 3,33% a Chanduy.
Extensión de predios agrícolas	El 13% posee hasta un hectárea, 17% de una a dos hectáreas y el 70% más de tres hectáreas.
Tipo de predios agrícolas y cultivos	El 40% dispone de un predio para la siembra, el 30% arrienda y el 26,7% es por herencia.
Tipo de cultivo	El 60% fueron ciclos cortos, 20% ciclo semi perenne y perenne. De los agricultores que sembraron ciclo corto el 30% lo hizo en terreno propio, el 10% en terreno arrendado, y el 20% en terreno dejado en herencia. El 20% sembró ciclo semi perenne en terreno arrendado El 13.33% sembró ciclo perenne en terreno propio y 6.66% en terreno dejado en herencia.
Tipos de productos sembrados por ciclo corto	El 46% siembra sandía, el 23% siembra maíz duro, el 7% pimiento, 7% cebolla y el 15% melón.
Tipos de productos sembrados por ciclo semi perenne	El 58% siembra papaya y el 42% maracuyá.
Tipos de productos sembrados por ciclo perenne	El 83% siembra limón y el 17% prefiere sembrar cacao.
Sistema de Producción /Sistema de riego	De 4 predios agrícolas de 0 a 1 hectárea de extensión, el 50% no tiene sistema de riego y el otro 50% si posee. De 5 terrenos agrícolas de 1 a 2 hectáreas no tienen sistema de riego. De un total de 21 predios agrícolas mayores a tres hectáreas, el 10% de ellos no tiene sistema de riego. El 52% tiene sistema de riego de 0 a 1 hectárea solamente, el 33% posee sistema de riego de 1 a 2 hectáreas y solamente un agricultor, es decir el 5%, posee más de 3 hectáreas con sistema de riego.
Sistematización de predios	El 27% posee tecnología y el 73% realiza procesos manuales.
Modalidad de recoger cosecha.	Se lo realiza bajo tres modalidades: El 10% recoge el mismo agricultor, el 30% es recogido por los productores, jornaleros y familiares, un 60% es realizado por los productores y familiares. Lo que indica que cada agricultor es apoyado en sus familiares para abaratar costos.

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

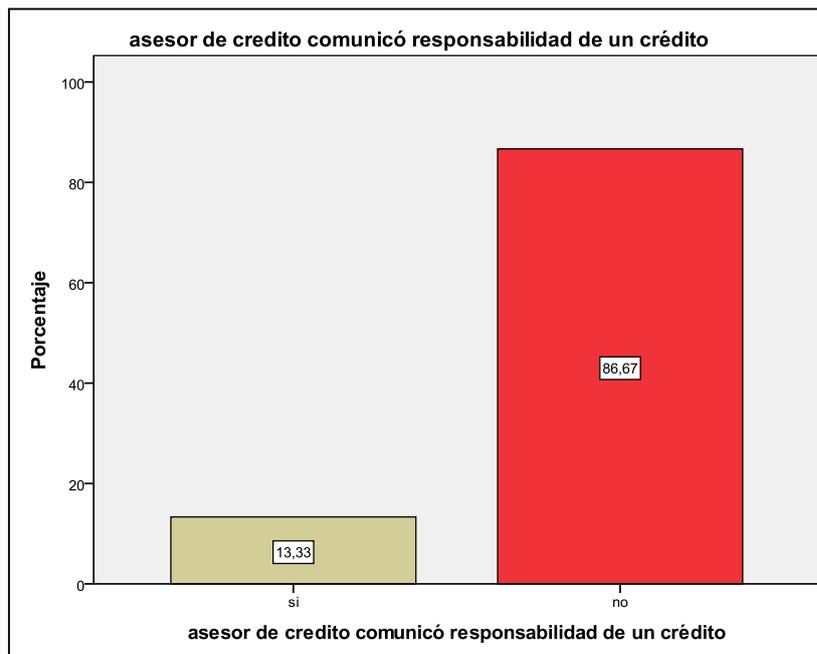
A partir de la información obtenida se puede indicar que el agricultor se ha dedicado al campo por cuestiones familiares, que percibe un ingreso producto de su esfuerzo o que los ciclos cortos son de mayor riesgo, Mecanismos de recuperación de cartera

3.2 Recuperación de créditos

En base a información recopilada con el asesor de recuperación de la sucursal nos indica que cuando se liquida un crédito, el cliente debe mantener su cartera al día sin necesidad de llamadas telefónicas o visitas, sin embargo el entorno peninsular tiene una cultura de recordar pagos para no caer en mora.

Así mismo indica que el proceso de mantener una cartera fresca empieza con el trabajo de los asesores de crédito, quien tiene cuarenta y cinco días para hacer el seguimiento y llamar al cliente que se haya atrasado, pasado ese tiempo la responsabilidad es del asesor de recuperación quien tiene hasta el día noventa para recuperar el crédito, caso contrario pasa a departamento legal.

Gráfico 3.12 – Responsabilidad de un crédito



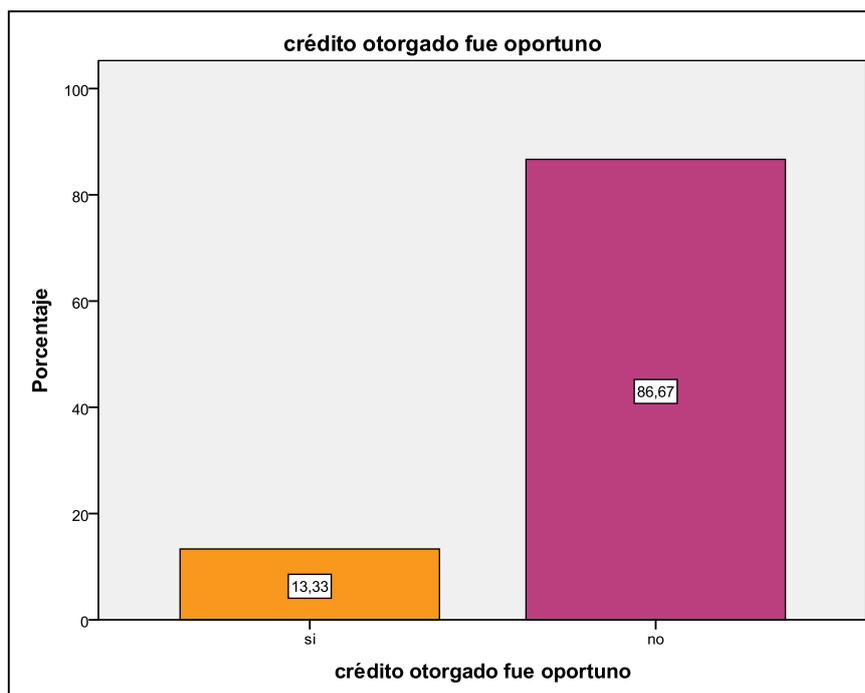
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

La información del gráfico 3.12 muestra que el asesor de crédito poco o nada dialoga con el cliente sobre la importancia y responsabilidad tanto del deudor como del garante referente a un crédito. Sólo el 13,33% de las veces el asesor informó de la importancia de recibir un crédito.

En el gráfico 3.13 se aprecia una de las situaciones que genera que los agricultores queden en mora es que el crédito que ofrece BNF suele demorarse en más del 85% de las veces, inclusive manifestaron que llega el tiempo de cosecha y el crédito recién se está liquidando, ocasionando que el endeudamiento con terceras personas termine en gastos superiores a lo planificado.

Gráfico 3.13 – Crédito oportuno



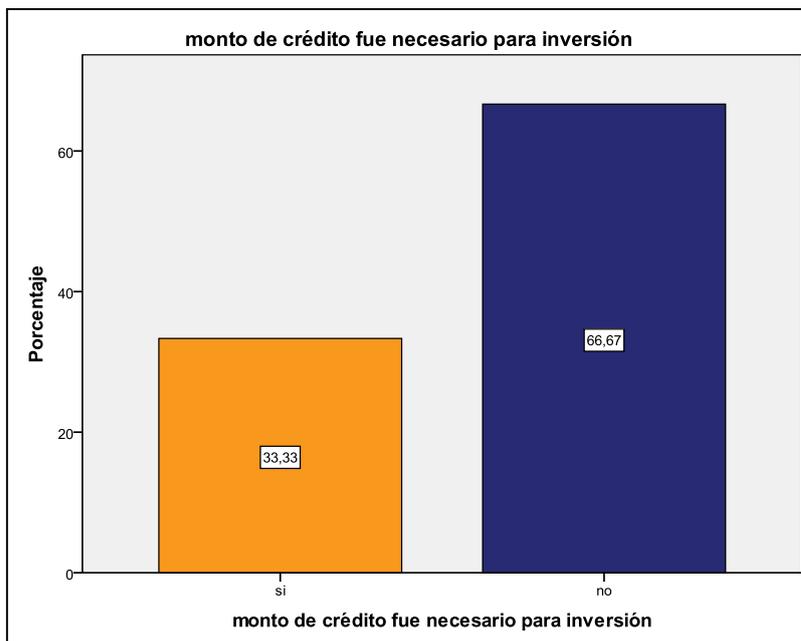
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

La política del Banco dada la alta tasa de morosidad provoca que un crédito sea analizado de manera más minuciosa y que muchas veces termine siendo rechazado por el modelo scoring que aplica la Entidad. Razón por la cual el 67% exterioriza que el monto recibido no ha sido el solicitado por ellos, además de estar a destiempo el crédito, deben endeudarse por otro lado porque no les alcanza lo que tenían pensado invertir o en muchos casos ya está invertido y solo esperaban recuperar sus ahorros. En el gráfico 3.14 se observan resultados.

Referente al nivel de endeudamiento del agricultor muchos de ellos, 60% se han endeudado en otras entidades financieras por la demora de la aprobación en BNF aunque también indican que la tasa de interés es superior a la que siempre pagan en el Banco. Un 40% prefiere esperar y no endeudarse con mayores valores, en el gráfico 3.15 se observa la información.

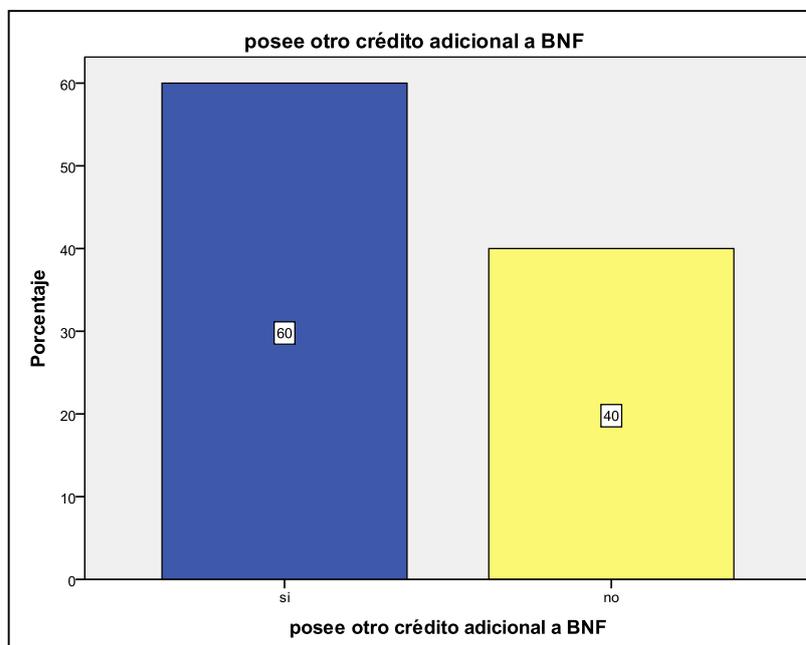
Gráfico 3.14 – Monto de crédito necesario



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

Gráfico 3.15 – Posee otro crédito



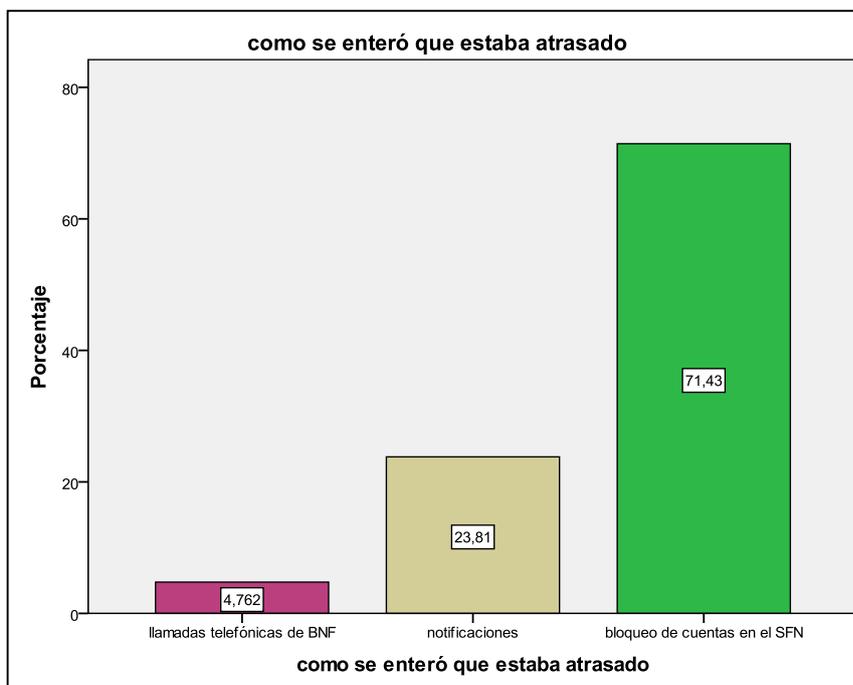
Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

Por último al consultar si al firmar el pagaré de su crédito le comunicaron que en caso de tener un atraso mayor a 90 días, el Banco podía iniciar acciones legales, los agricultores contestaron que desconocen del tema y que solo han escuchado de juicios a otros compañeros porque no pagaron ninguna cuota, no sabían que por atraso puede suceder aquello. En el gráfico 3.16 se aprecian resultados.

La recuperación del crédito por parte de los asesores y del asesor de recuperación según los agricultores muestreados se da por llamadas telefónicas un 4%, por notificaciones escritas el 24% de las veces y el 71% se da por bloqueos en las cuentas de los clientes lo que provoca que de inmediato vayan al Banco a tratar de resolver el inconveniente.

Gráfico 3.16 – Comunicado de atraso



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

La recuperación de la cartera es complicada si desde la Entidad no se educa al momento de ingresar al sistema una operación o cuando ya está firmando el pagaré, el riesgo es latente en el proceso de concesión de crédito.

Por otro lado, el crédito a destiempo provoca que antes de invertir en el negocio empiece con deudas ya sea porque prestó a otra entidad financiera o al chulco.

Otro inconveniente analizado en el sistema es que no todos los asesores tienen el mismo patrón de ingreso de información y dirección, algunos son más específicos y

otros son más generales, lo que ocasiona que al momento que un asesor de crédito termina su relación laboral con BNF, el nuevo asesor no pueda realizar un trabajo eficiente. O a veces el mismo asesor con el pasar de los años no recuerda donde tiene el domicilio el deudor o garante.

3.3 Morosidad por año

De acuerdo a la información brindada por el oficial de recuperación del BNF en Santa Elena, la morosidad con la que actualmente cuenta la sucursal es del 27%, considerada una de las sucursales con alto índice de vencidos.

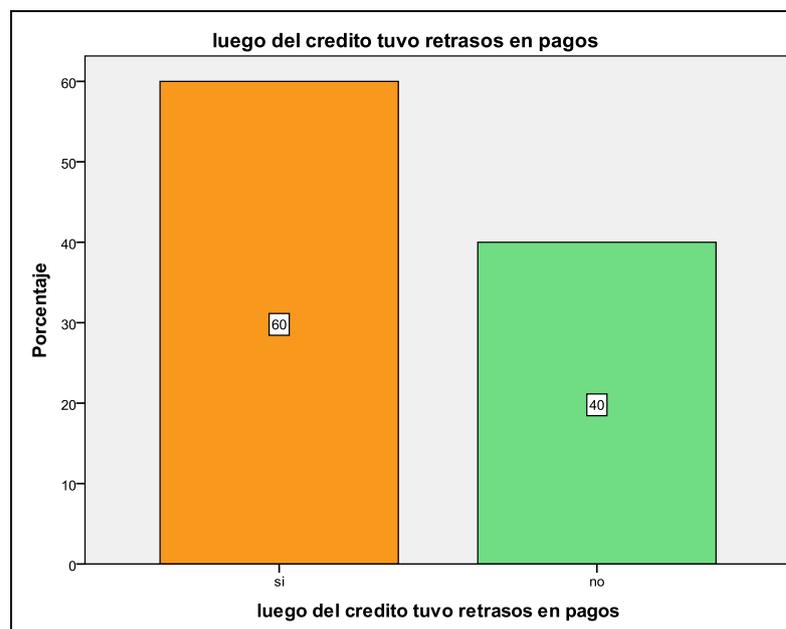
En entrevista con la Gerente, indicó que la cartera de años anteriores al período de análisis es una cartera pésima y que influye en los índices actuales, añade que existen créditos fantasmas, de los cuales lo único que queda son los saldos negativos en las provisiones generando pérdidas a la institución¹⁰.

Así mismo, antes del año 2013 iniciaban juicios de coactiva pero no se seguía el proceso hasta el final ni se bloqueaban cuentas hasta que la deuda sea honrada de manera más ágil, porque la ley solo permitía “una sola vez el bloqueo” actualmente el bloqueo de cuentas es hasta que la entidad bancaria comunique a la Superintendencia de Bancos que la deuda ha sido cancelada en su totalidad, salvo el caso en que haya presentado algún tema urgente como enfermedad mortal comprobable el Gerente y el Juez de Coactiva pueden analizar el caso basado en la Constitución de la República que garantiza el bienestar y salud de una persona. La morosidad en la muestra se presenta en los siguientes resultados obtenidos:

El 60% de agricultores indica que inmediatamente luego de la liquidación del crédito tuvieron problemas en sus pagos debido a la demora en el crédito que llevó a endeudarse con dueños de finca que no piden ningún documento. El gráfico 3.17 muestra los resultados.

¹⁰ La cartera del año 2008 es la que contiene mayor cantidad de créditos vencidos por el crédito 555, \$5.000,00 a 5 años y a 5% anual.

Gráfico 3.17 – Comunicado de atraso

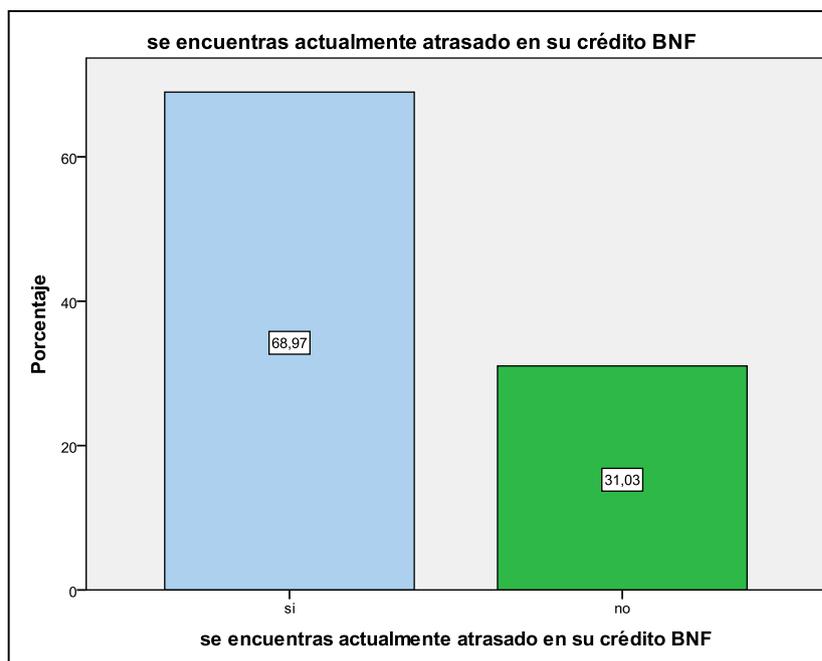


Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

El gráfico 3.18 muestra el resultado de haber recibido a destiempo el crédito o de haberse endeudado por otro lado, no se descarta que haya existido un factor externo que haya provocado el atraso. Las personas indican que todo se mezcló y provocó la mora. Cerca del 70% se encuentra atrasado en el BNF de acuerdo a los resultados. El tiempo promedio que los agricultores tienen de atraso es de 13 meses, lo que significa que si han sido microcréditos se encuentran con cartera castigada (mayor a nueve meses se castiga la cartera) y si son créditos de fondo de desarrollo están en cartera vencida dado que estos créditos se castigan al tercer año, es decir maduran menos rápido, el cuadro 3.4 presenta resultados.

Gráfico 3.18 – Se encuentra actualmente atrasado



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

Cuadro 3.4 – Meses de atraso

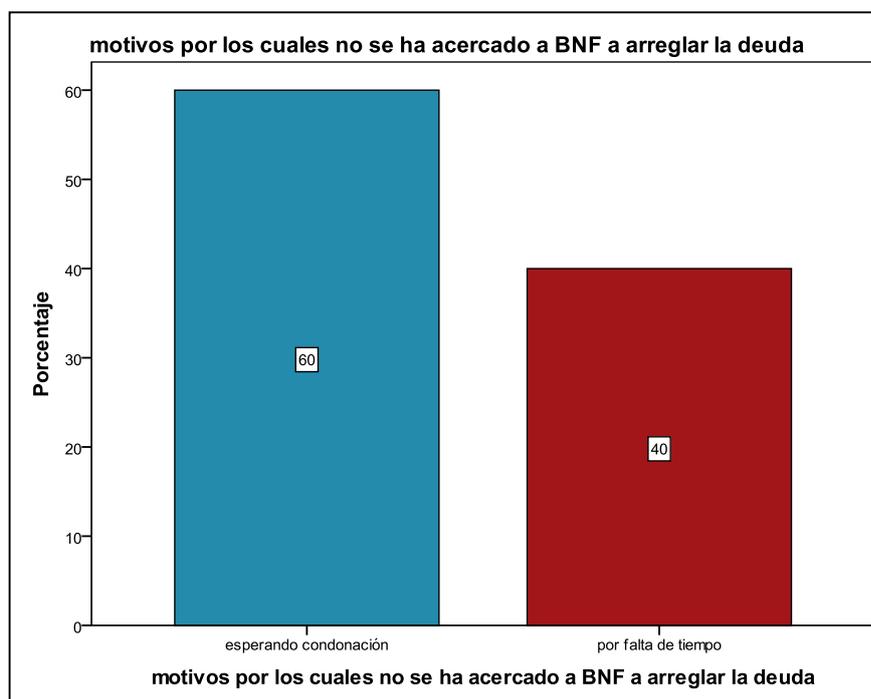
N	Válidos	28
	Perdidos	2
Media		13,04
Mediana		12,5
Moda		0
Desv. tip.		10,207

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

Por otro lado, al consultar sobre los motivos por los cuales no ha resuelto en el Banco indicaron que no es tan sencillo por la lejanía de la oficina (de acuerdo al sector pueden demorarse hasta dos horas y media), el 60% indicó que esperan condonación de deuda porque hace décadas sucedió algo similar y el 40% contestó que la falta de tiempo ha impedido acercarse pero que lo hará cuando pueda. En el gráfico 3.19 se muestran resultados del trabajo de campo.

Gráfico 3.19 – Motivos de no acercarse a BNF



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.4 Factores que generan morosidad en los créditos agrícolas otorgados

En esta parte se caracterizan los factores que inciden en la morosidad de los créditos agrícolas con BNF de acuerdo a los agricultores entrevistados, se realiza el análisis bajo la metodología de González y Contreras (2007), así mismo de acuerdo a la ONU¹¹, existen dos factores que inciden en la morosidad y que agrupan a sub causas de incumplimiento de pago:

3.4.1 Factores coyunturales

Aquellos factores no controlados por el productor, que influyeron en la morosidad de pago de los productores y no pueden anticiparse.

3.4.1.1 Condiciones climáticas:

Cuando se les consultó a los agricultores, el 70% indicó que la ausencia de las lluvias afectaron directamente los cultivos, provocando sequía en el suelo que ocasionó la pérdida de la cosecha o que el producto no culmine de manera exitosa su proceso y al final se obtenga un producto pequeño que no es apto para la venta. Estas situaciones

¹¹ La Organización de Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura presentaron acuerdos con los que intentaban mejorar la situación agrícola de todos los continentes, 1995.

afectaron directamente a los productores objeto de la muestra y en su totalidad cayeron en estado de morosidad, 10 de los 12 agricultores que indicaron que no había llovido están en mora, es decir el 83% de los encuestados. Se adjunta cuadro 3.5.

Cuadro 3.5 – Factor Clima

		motivo: el clima	
		recuento	recuento
se encuentra actualmente atrasado en su crédito BNF	si	10	10
	no	7	2

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.4.1.2 Plagas y enfermedades

Éstas han perjudicado a la mayoría de ellos, generando en ocasiones pérdida de productividad, ingresos e inversiones. De acuerdo con los resultados estadísticos su presencia estuvo en el 30% de las siembras de los productores. Esta situación generó efectos negativos causando destrucción parcial del cultivo.

Los agricultores estudiados en el tema para poder combatir las plagas y las enfermedades, han recurrido a la utilización de productos químicos; el 43,30% afirma haber utilizado tratamiento con productos minerales, el 33,30% utilizó insecticidas preparado a base de planta, el 13,30% utilizó mojantes y adherentes y el 10% utilizó insecticidas de origen vegetal.

A pesar del control ejercido, el 69% de los productores que cayeron en mora y consideran esta variable como el motivo por el cual no cancelaron la deuda en el plazo convenido debido que al final el producto no alcanzaba el tamaño deseado o en el peor de los casos se perdía toda la cosecha. En el cuadro 3.6 se presentan resultados:

Cuadro 3.6 – Aplicación de productos químicos

		Aplicó productos químicos		
		Si	no	Total
		Recuento	recuento	recuento
se encuentra actualmente atrasado en su crédito BNF	Si	20	0	20
	No	9	0	9

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

3.4.1.3 Inestabilidad de precios

Empezar un cultivo con unos precios y previo a la cosecha darse cuenta que esos precios de insumos han subido de valor es sin dudas, un descuadre en el flujo del agricultor, este es un problema complicado que enfrentan ellos y que no permite mejorar las condiciones de vida de los mismos, más bien deben acoplarse a estos incontrolables incrementos de precios.

El 30% determinó que los costos de los insumos se elevaron y el 50% manifestó que se mantuvieron constantes esos valores, sin embargo de esos encuestados (costos de insumos constantes y que se elevaron) el 67% se encuentra en mora y el 33% de aquellos que consideraron que sus costos de insumos se mantuvieron constantes no están en mora, concluyeron que muy a pesar de un incremento en costos de insumos o baja en el precio es un riesgo que el agricultor debe correr y el banco difícilmente entenderá por lo que con el objetivo de mantener un historial impecable prefieren estar al día para poder en el corto plazo renovar sus créditos nuevamente.

3.4.2 Factores estructurales

Son factores estructurales referidos al contexto en que se desarrolla la producción e influyeron en la incapacidad de pago por parte de los productores debido específicamente a mayor inversión; de la muestra, se encontraron los siguientes resultados tomando en cuenta tres factores: mercados, infraestructura y tecnología.

3.4.2.1 Mercados

El 57% de los productores entrevistados no tuvieron garantizada la comercialización de sus cosechas; al momento de la venta realizaron negociaciones con los intermediarios y un 43% con mayoristas de acuerdo a la oferta y demanda del momento.

Del precio del producto cosechado, 60% fue fijado por el mercado, y el 40% por los intermediarios en base a los precios de ese momento. Además el 50% de los agricultores que cerraron el negocio a crédito están en mora, los productores añadían que el no tener dinero de inmediato obliga a capitalizarse con dinero propio o prestado a informales que al final genera que la venta tenga un costo adicional y por ende que el margen de ganancia disminuya. Se presentan datos en el cuadro 3.7¹²:

¹²Existe un dato perdido debido a que un agricultor no vende su producto, solamente realiza intercambio.

Cuadro 3.7 – Modos de negociación de cosecha

Recuento		se encuentra actualmente atrasado en su crédito BNF	
		si	no
		recuento	recuento
Modos de cobro	contado	5	4
	crédito	15	5
	contado y crédito	0	0
	intercambio de mercadería	0	0
Total		20	9

Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

El 70% de los productores realizó la transacción utilizando dos modalidades de pago (contado y crédito) y el 30% efectuó el pago de contado. De las ventas realizadas a crédito, la garantía de su cancelación al productor estuvo basada el 58,30% en un compromiso verbal entre las partes, el 29,20% celebró un contrato informal, y apenas el 12,50% se apoyó en una letra de cambio y recibo. Esta informalidad de cerrar una negociación de forma verbal ha provocado que no les cumplan en un 12,50% algunas veces a los productores. Al 87,50% de agricultores les fue cumplido dicho compromiso pero al no contar con el dinero de manera inmediata se vieron obligados a endeudarse por otro lado para volver a sembrar.

La mayoría de los productores entrevistados no tuvieron garantizada la comercialización de sus cosechas; al momento de la venta el 80% comercializó su producto a menos del 51% al 75% del precio del mercado y el 20% vendió su producto a menos del 50% del precio del mercado.

De los agricultores que pudieron comercializar sus productos a un precio inferior al de mercado (en un porcentaje menor al 75% del precio real) se encuentran en mora el 67% y el 33% está al día.

3.4.2.2 Infraestructura

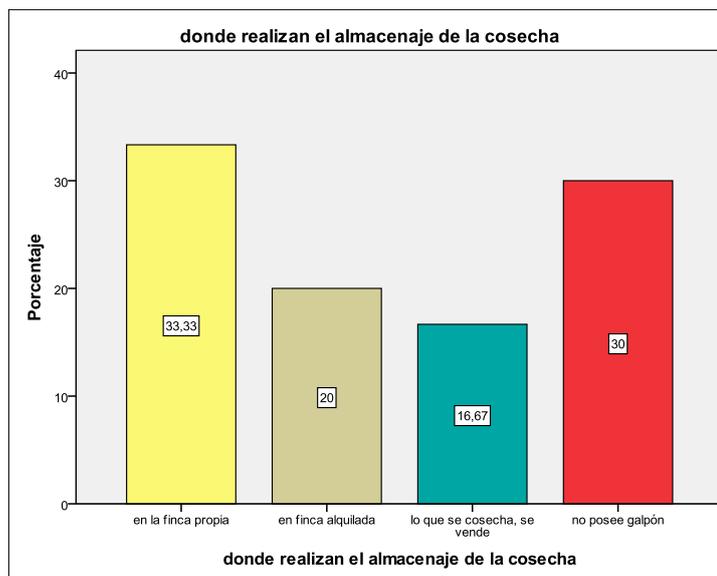
En relación a la infraestructura se consideraron las siguientes variables: vialidad, almacenamiento y sistemas de riego.

- a) Vialidad.- El 100% de los predios agrícolas de los agricultores entrevistados tienen vías de acceso; sin embargo, las condiciones de las mismas son regulares, en algunos casos deterioradas, peligrosas e incluso se debe usar distintos medios de transporte como caballos o lanchas en algunos casos; 43,30% de los cultivos disponen de caminos de tierra y/o empedrados con algunos tramos asfaltados, mientras que para 30% de los cultivos el acceso es por medio de caminos de tierra y/o arenosos; y en otras, el 26.70% los caminos son completamente asfaltados. Es importante destacar que los cultivos financiados indiferentemente de las condiciones de vialidad, todas se encontraron en estado de morosidad.

Los medios utilizados por los productores para transportar los insumos al cultivo variaron de acuerdo a las condiciones económicas de cada productor y de vialidad al cultivo: 40% posee camioneta propia, 20% alquila camioneta y el 20% utiliza animales (burros) y en ocasiones la transportación de insumos es al hombro, igualmente estos medios fueron utilizados para transportar la cosecha a los centros poblados. Estos inconvenientes provocan que el producto aumente en valor sin embargo estos valores no son reconocidos por los intermediarios por lo que el agricultor es quien asume estos costos.

- b) Almacenamiento.- Al indagar sobre donde almacenan sus cosechas los agricultores indicaron que por lo general la producción siempre se trata de vender lo más rápido posible porque esperar mucho ocasionaría que el valor de mercado baje en cualquier momento, cuando les ha tocado almacenar el 33,33% manifestó que lo guarda en pequeñas bodegas que por cuestiones de almacenamiento en si se ha denominado galpones. El 30% no posee galpones y su producción se queda en el mismo terreno por días mientras va saliendo la mercadería. El 20% indicó que prestan o alquilan alguna bodega cercana o de algún intermediario con quien negociará en los días próximos a un precio que desde ya no es óptimo dadas las condiciones casi obligadas de alquilar un galpón o bodega.

Gráfico 3.20 – Almacenaje de cosecha



Fuente: Encuestas

Elaborado por: El autor

- c) Sistema de riego.- Como se había enunciado anteriormente es mínimo el sistema de riego de los agricultores, existe un 40% que no posee sistema de riego tecnificado, más bien sistema de goteo artesanal para poder sembrar y cultivar. Un 57% posee sistema de riego tecnificado en a lo mucho una hectárea.

3.4.2.3 Tecnología

Por alta presencia de plagas, enfermedades y para obtener altos rendimientos, la utilización de productos químicos es fundamental para los agricultores. Se toma en cuenta las siguientes variables: semillas, preparación del suelo y sistema de producción.

- a) Semilla.- El 43,30% de los productores que tienen conocimiento técnico en agricultura han utilizado semilla certificada concedida por la Dirección Provincial de MAGAP sin costos, el 26,70% utilizó semilla bajo régimen de patente, semillas que pueden ser patentadas si son multiplicadas por vía vegetativa y un 10% se usó las semillas comunes o no patentadas, éstas semillas pueden ser producidas y comercializadas sin problema alguno.
- b) Preparación del suelo.- El 86,70% de los productores manifestaron que nunca realizaron análisis del suelo, y el 13,30% si realizó estudio del suelo antes de sembrar. La preparación del suelo según los agricultores se da por lo general de

manera algo empírica con las enseñanzas de sus ancestros. Existen casos de agricultores que cada año tienen pérdidas por algún cultivo, sin embargo el próximo año vuelven a sembrar en las mismas condiciones y en el mismo suelo pensando que en esa nueva ocasión les irá bien, en todo caso es un problema de cambio de paradigma que es complicado por la antigüedad de tiempo de muchos agricultores.

- c) Sistema de producción.- Se aplicó la observación directa consultando y verificando el trabajo realizado por los agricultores donde se apreciaba que al momento de cultivar ciclo corto todos los ellos realizan el proceso manualmente y dos productores de los treinta realizaba un proceso mecanizado al momento de la cosecha, más no el proceso integral.

Adicionalmente, se determinaron otras causas como: muerte de un familiar en un 54,50%, quebranto de salud en un 36,40%, desvío del crédito en un 3,30%, pago de deudas en otras instituciones el 4,50% de las cuales fueron víctimas algunos productores, situación abrumadora, que les impidió cumplir con sus compromisos financieros; ventas a crédito de sus cosechas que realizan los productores y que no les fue cancelada, tal como lo manifestaron los productores entrevistados.

Los factores analizados más allá de ser parte de las causas de la impuntualidad en los pagos forman parte de una realidad agrícola que no ha permitido que los agricultores del País tengan una mejor calidad de vida, tanto así que a nivel Nacional existen problemas similares que inciden en la morosidad de los créditos especialmente a la Banca pública. Por lo que es preocupante ofrecer un crédito conociendo los posibles riesgos de impago y además no realizar el respectivo seguimiento técnico que contribuya a que ese cliente vaya creciendo junto a sus cosechas impide obtener una cartera fresca y con bajos índices.

3.5 Análisis de riesgo crediticio

El sector agrícola es muy propenso a factores externos que no permiten reaccionar a un agricultor para que no pierda su inversión. Tomando la base de datos del Anexcaín con corte a marzo 2015, se realiza un análisis de variables que permitan definir las causas del incumplimiento de pagos en el BNF. El archivo no posee todas las variables de la muestra sin embargo los datos numéricos nos consentirá obtener

resultados reales debido a que es toda la población de los años 2011 – 2014. Es importante indicar que la base de datos no considera aquellos créditos que antes o durante el período de análisis hayan sido otorgados y cancelados en su totalidad, sin embargo aquella cartera de créditos ya cancelados no afecta a las variables de morosidad.

Referente a los UPA

Este análisis se realiza a partir de la base de datos Anexcain del Banco, la variable de interés es “Cliente posee cartera vigente (está al día en sus pagos)”, y las otras variables será:

Parroquia de la UPA donde se realiza inversión

Tipo de destino del crédito

Aplicando la variable primera de comparación, la hipótesis de investigación será:

Ho: No existe relación entre la variable cliente tiene “cartera vigente” y variable: “parroquia donde se realiza la inversión”

H1: Existe relación entre las variables cliente “tiene cartera vigente” y la variables “parroquia donde se realiza la inversión”

Esto induce a responder la hipótesis de investigación: No existe relación entre ambas variables, contrastándola con la hipótesis alternativa: Existe relación entre ambas variables.

La base de datos es sobre 251 clientes del sector agrícola y se escogen estas dos variables porque en la entidad consideran a priori que en algunas comunas son más morosas que otras, por otro lado las justificaciones de los agricultores indican que el problema de la morosidad se da porque en algunas comunas no ha suficiente agua o las vías de acceso para la comercialización son escasas. Al no existir información referente al nombre de la comuna se realizó el análisis sobre la Parroquia que comprende varias comunas indistintamente.

Análisis

En primer lugar se realiza la comparación entre las variables: tiene cartera vigente y parroquia de inversión, los resultados muestran que no existe una relación entre ambas

variables; se llega a esta conclusión debido a que el valor p de 0,106 es mayor que 0,05, es decir no se rechaza la hipótesis nula. Mantener un crédito al día no depende del lugar de inversión.

Cuadro 3.8 – Cartera vigente vs Parroquia de destino

Tabla de contingencia				
Recuento				
		Vigente		Total
		si	no	
Parroquia	MANGLARALTO	7	54	61
	COLONCHE	31	98	129
	SIMON BOLIVAR	2	26	28
	CHANDUY	6	17	23
	OTRO	2	8	10
Total		48	203	251

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Cuadro 3.9 – Prueba chi cuadrado Hipótesis 1

	Valor	gl	sig. Asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7.640	4	.106
Razón de verosimilitudes	8,416	4	.077
N de casos válidos	251		
2 casillas (20%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5 La frecuencia mínima esperada es 1,91			

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Aplicando la variable segunda de comparación, la hipótesis de investigación será:

Ho: No existe relación entre la variable cliente tiene “cartera vigente” y variable: “tipo de destino del crédito”

H1: Existe relación entre las variables cliente “tiene cartera vigente” y la variables “tipo de destino del crédito”

Se aplica una prueba chi cuadrada a las variables y para aquello se agrupan los destinos de crédito facilitado por BNF en las siguientes categorías: ciclo corto, ciclo

semi perenne, ciclo perenne, activos (compra de transporte de carga, tractores, obras) y otros como por ejemplo frutales. En el cuadro siguiente se observan resultados.

Cuadro 3.10 – Cartera vigente vs Tipo de destino

Tabla de contingencia				
Recuento				
		Vigente		Total
		si	no	
Destino	ciclo corto	7	89	96
	ciclo semi perenne	9	49	58
	ciclo perenne	13	25	38
	activos	15	37	52
	otros	4	3	7
Total		48	203	251

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Cuadro 3.11 – Prueba chi cuadrado Hipótesis 2

	Valor	gl	sig. Asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24.490	4	.000
Razón de verosimilitudes	23.918	4	.000
N de casos válidos	251		
1 casillas (10%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5 La frecuencia mínima esperada es 1,34			

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Referente a la variable destino del crédito se rechaza la hipótesis nula de investigación debido a que el valor p de la prueba es menor a 0,05, lo que indica que las variables: cliente tiene “cartera vigente” y “destino de inversión” tienen relación, es decir hay independencia lo que hace concluir que la morosidad se da porque un agricultor siembre ciclo corto o semiperenne u otro. Los factores exógenos dependerán del ciclo que siembre el agricultor.

Referente a la recuperación de crédito

De la base Anexcain se analiza los años 2013 y 2014 la recuperación de los asesores de crédito y el impacto de no realizar un seguimiento a la cartera vigente. Así mismo, se determina la cantidad efectiva de juicios iniciados frente a la cartera improductiva de la Sucursal.

Para verificar que el área comercial de la Sucursal realizaba un seguimiento a la cartera de acuerdo al manual de recuperación de crédito, se realizó un análisis a las 9 operaciones agrícolas liquidadas en el año 2014 para verificar si los asesores de crédito habían realizado un seguimiento a la cartera dando como resultado que existía una operación vencida lo que permite concluir: el crédito fue bien analizado para su posterior desembolso y/o el asesor ha realizado un seguimiento a su cartera año 2014. Por otra parte, 8 de estas operaciones se encontraban bajo la responsabilidad del asesor de crédito mientras que solamente estaba en la bandeja del asesor de recuperación (con 78 días de vencimiento). En la tabla 3.3 se presentan las operaciones y su estado:

Tabla 3.3 Estado de Cartera año 2014

NUM_PREST AMO	MES	DIA	AÑO	MONTO_A PROBADO	TIPO_PREST AMO	TIPO_PRODUCTO	ESTADO_OP	VALOR_DEM ANDA_JUDIC IAL	VIGENTE	NDI	VENCIDO
370102356	Feb	20	2014	32.547,00	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VIGENTE	-	22.602,12	-	-
370096179	Dec	17	2014	34.913,99	AGRICOLA	REESTRUCTURA PRODUCTIVO DE	VIGENTE	-	34.913,99	-	-
370105059	Feb	19	2014	25.000,00	AGRICOLA	ADQUISICION TIERRAS SECTOR RUR	VIGENTE	-	22.500,00	-	-
370105918	Jan	31	2014	22.000,00	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VENCIDO	-	-	-	9.533,39
370107849	Mar	18	2014	11.919,78	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VIGENTE	-	9.933,15	-	-
370107851	Mar	18	2014	9.332,95	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VIGENTE	-	2.760,72	-	-
370106998	Mar	7	2014	19.500,00	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VIGENTE	-	9.750,00	-	-
370120841	Nov	21	2014	10.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO CRECIMIENTO	VIGENTE	-	10.000,00	-	-
370122033	Dec	30	2014	5.225,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VIGENTE	-	5.225,00	-	-

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Referente al año 2013, los estados de la cartera de un total de 36 operaciones es: 10 vigentes, 17 vencidos y 9 NDI, lo que significa que casi el 30% de la cartera fresca o por vencer se mantiene, aproximadamente el 50% de la cartera vigente pasó a cartera vencida, en otras palabras los asesores de crédito: pudo haberse descuidado en el seguimiento de su cartera, calidad del crédito otorgado no ha sido buena lo que provoca que el agricultor no cancele, y puede deberse a factores externos. En cualquiera de los casos anteriores el asesor no ha reaccionado durante los primeros 45 días lo que genera que pase a NDI provocando no solo se eleve la morosidad sino también que se incremente el rubro provisiones en las cuentas del gasto. Por otro lado también se

determina que de los 36 créditos, 26 están en mora y de esa cantidad 11 ya tienen juicios; se concluye que luego de los 90 días que el asesor de crédito y el asesor de recuperación debieron haber recuperado el crédito, esto no ha sucedido y los abogados han iniciado acciones legales solamente al 42% del total.

Tabla 3.4 Estado de Cartera año 2013

NUM_PREST AMO	AÑO	MONTO_APR OBADO	TIPO_PREST AMO	TIPO_PRODUCTO	ESTADO_OP	VALOR_D EMANDA_ JUDICIAL	VIGENTE	NDI	VENCIDO
370088201	2013	14.370,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA PRODUCTIVO DE DES	VENCIDO	-	-	-	10.778
370090187	2013	120.000,00	AGRICOLA	ADQUISICION TIERRAS SECTOR RUR	VIGENTE	-	94.286	-	-
370089308	2013	24.500,00	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VENCIDO	24.500	-	-	24.500
370088914	2013	6.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO CRECIMIENTO	NO DEVENGA	3.112	-	2.000	3.112
370088952	2013	5.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	2.795
370089578	2013	7.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	7.000	-	-	7.000
370089827	2013	6.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO CRECIMIENTO	NO DEVENGA	-	-	2.000	4.000
370090371	2013	3.500,00	AGRICOLA	DESARROLLO PRODUCTIVO PLAN 555	VENCIDO	3.217	-	-	3.217
370090383	2013	3.500,00	AGRICOLA	DESARROLLO PRODUCTIVO PLAN 555	VENCIDO	3.500	-	-	3.500
370090395	2013	3.500,00	AGRICOLA	DESARROLLO PRODUCTIVO PLAN 555	VENCIDO	3.500	-	-	3.500
370090979	2013	3.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	3.000
370091727	2013	7.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	4.560	-	-	4.560
370092812	2013	3.500,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	1.676
370093426	2013	10.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO CRECIMIENTO	VIGENTE	-	5.625	-	-
370094585	2013	3.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	3.000
370095280	2013	7.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	NO DEVENGA	2.419	-	3.500	2.419
370103893	2013	19.550,00	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VIGENTE	-	19.550	-	-
370095395	2013	7.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	NO DEVENGA	-	-	3.500	759
370095539	2013	5.400,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	NO DEVENGA	-	-	2.700	2.700
370095474	2013	5.032,90	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	VIGENTE	-	2.160	-	-
370095503	2013	3.600,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	NO DEVENGA	-	-	1.800	1.800
370095515	2013	3.600,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	NO DEVENGA	-	-	1.800	1.800
370096131	2013	4.639,81	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	VENCIDO	3.899	-	-	3.899
370096129	2013	4.670,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	VENCIDO	4.670	-	-	4.670
370096193	2013	4.650,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA MICROCREDITO	VENCIDO	4.650	-	-	4.650
370098696	2013	211.188,00	AGRICOLA	REESTRUCTURA PRODUCTIVO DE DES	NO DEVENGA	-	-	181.018	25.056
370104500	2013	25.000,00	AGRICOLA	PRODUCTIVO DE DESARROLLO	VIGENTE	-	18.750	-	-
370102538	2013	5.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	2.968
370103178	2013	5.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	NO DEVENGA	-	-	2.500	1.250
370103374	2013	4.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VIGENTE	-	2.000	-	-
370103465	2013	6.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VIGENTE	-	4.000	-	-
370104495	2013	20.012,91	AGRICOLA	REESTRUCTURA PRODUCTIVO DE DES	VIGENTE	-	15.010	-	-
370103489	2013	6.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VIGENTE	-	4.000	-	-
370103506	2013	6.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VIGENTE	-	4.000	-	-
370103984	2013	7.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	7.000
370104029	2013	7.000,00	AGRICOLA	MICROCREDITO FORTALECIMIENTO	VENCIDO	-	-	-	5.250

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Referente a los créditos reestructurados y en base a análisis de la base de datos entre el año 2011 y 2014 existen 48 créditos reestructurados y que presentan graves problemas pues los agricultores por lo general han reestructurado sin tener en cuenta que al vencer tres cuotas de su nuevo periodo de pago, el Banco automáticamente le identifica con cartera castigada.

En la tabla siguiente se observa un cruce de variables entre la parroquia de los agricultores que han realizado la reestructura del crédito y si se encuentran al día en sus

nuevos plazos, se observa que de 48 reestructuras solamente 6 están al día y las demás están mora.

Cuadro 3.12 – Variables Lugar de inversión vs cartera vigente

Tabla de contingencia PARROQUIA * CARTERAVIGENTE				
Recuento				
		CARTERAVIGENTE		Total
		SI	NO	
PARROQUIA	MANGLARALTO	2	19	21
	COLONCHE	2	17	19
	SIMON BOLIVAR	2	5	7
	CHANDUY	0	1	1
Total		6	42	48

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Del total de la cartera que se han realizado reestructuras se observa que el 12,5% corresponde a cartera al día o vigente, el 31,30% corresponde a cartera vencida y que tiene NDI también, el 47,90% es de créditos reestructurados que ya están castigados por no haber cancelado tres cuotas consecutivas, por último existen un 8,30% que ya ha cancelado su reestructura.

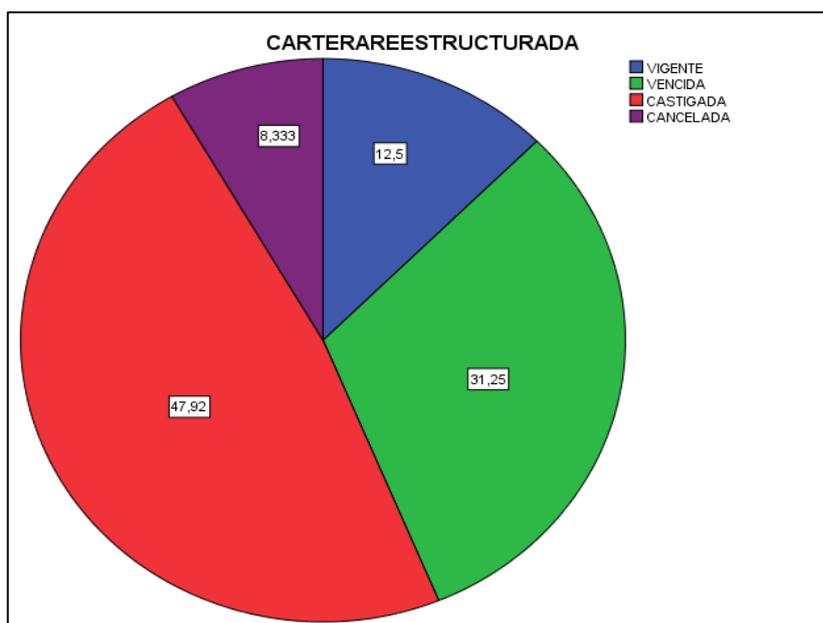
Cuadro 3.13 – Cartera reestructurada y sus estados

CARTERAREESTRUCTURADA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	VIGENTE	6	12,5	12,5	12,5
	VENCIDA	15	31,3	31,3	43,8
	CASTIGADA	23	47,9	47,9	91,7
	CANCELADA	4	8,3	8,3	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Gráfico 3.21 – Distribución cartera reestructurada

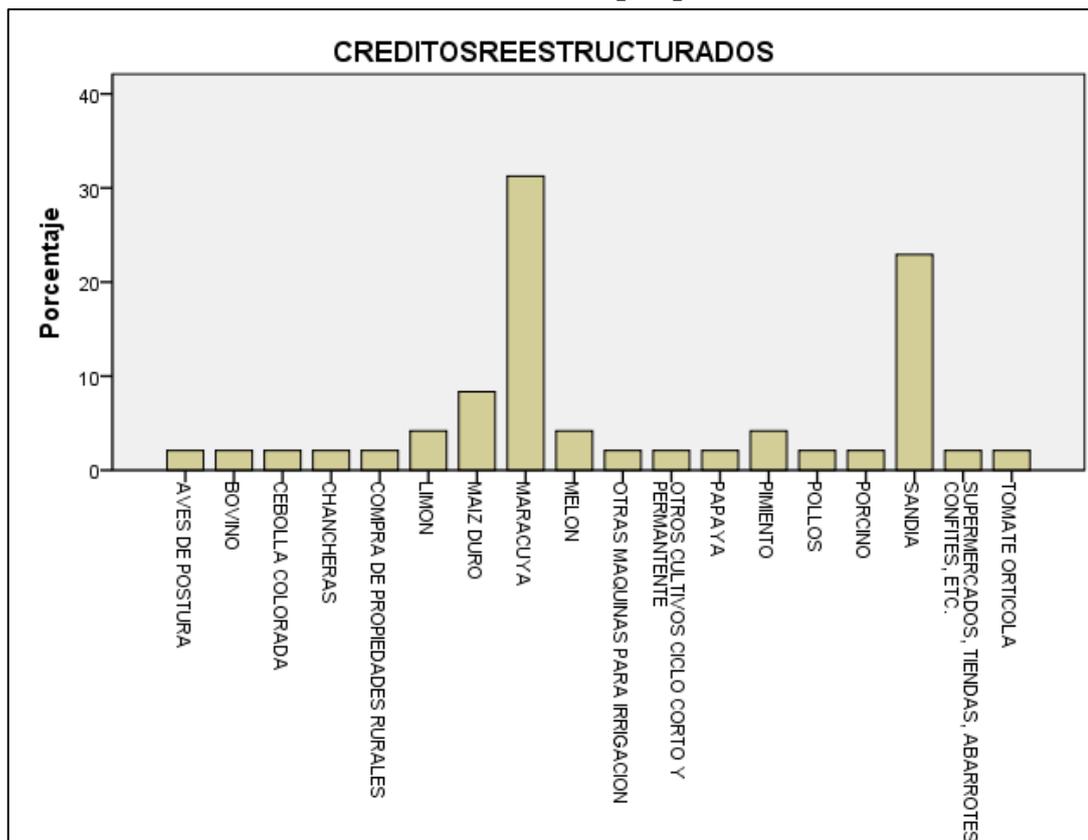


Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

De acuerdo al destino original del crédito, las reestructuraciones se han dado por los siguientes productos donde se observa que los agricultores de ciclo corto como maracuyá, sandía y maíz han reestructurado

Gráfico 3.22 – Distribución de reestructuras por producto



Fuente: Anexcain marzo 2015

Elaborado por: El autor

Los agricultores de acuerdo a sus pagos e incumplimiento presentan los siguientes datos donde se observa un alto número de créditos castigados que no han sido honrados en sus pagos. De la gráfica se observa que 9 créditos con destino maracuyá están castigados y 10 créditos con destino sandía están vencidos. Ambos productos son de ciclo corto.

Gráfico 3.23 – Variables Cartera reestructurada vs estado de cartera

Tabla de contingencia CREDITOSREESTRUCTURADOS * CARTERAREESTRUCTURADA						
Recuento		CARTERAREESTRUCTURADA				Total
		VIGENTE	VENCIDA	CASTIGADA	CANCELADA	
CREDITOSREESTRUCTURADOS	AVES DE POSTURA	0	0	1	0	1
	BOVINO	0	0	1	0	1
	CEBOLLA COLORADA	0	0	1	0	1
	CHANCHERAS	0	0	1	0	1
	COMPRA DE PROPIEDADES RURALES	0	1	0	0	1
	LIMON	1	0	1	0	2
	MAIZ DURO	0	2	2	0	4
	MARACUYA	1	2	9	3	15
	MELON	0	0	2	0	2
	OTRAS MAQUINAS PARA IRRIGACION	0	0	1	0	1
	OTROS CULTIVOS CICLO CORTO Y PERMANENTE	0	0	1	0	1
	PAPAYA	1	0	0	0	1
	PIMIENTO	0	0	1	1	2
	POLLOS	0	0	1	0	1
	PORCINO	1	0	0	0	1
	SANDIA	1	10	0	0	11
SUPERMERCADOS, TIENDAS, ABARROTOS, CONFITES, ETC.	1	0	0	0	1	
TOMATE ORTICOLA	0	0	1	0	1	
Total		6	15	23	4	48

Fuente: Anexa in marzo 2015

Elaborado por: El autor

Se concluye que los créditos no tienen un seguimiento adecuado, no son monitoreados en base a un control de avance lo que impide saber a fin de mes cuantas operaciones se cayeron, por otro lado el sistema no brinda un informe gerencial que permita tener en cualquier día del mes una radiografía de la situación de la cartera.

Las reestructuras que realizan los agricultores solamente son para salir del problema financiero. Si el agricultor no tiene como pagar a futuro ese crédito solamente se está dando tiempo para en la siguiente operación castigar con toda la provisión a los Estados de Resultados de la Oficina.

Referente a la morosidad

La morosidad por año se presenta en la tabla 3.5. De acuerdo a la base de datos Anexcain, existen varios clientes que con tan solo cancelen su deuda disminuiría la morosidad a niveles cero. Este trabajo minucioso no es realizado por el Departamento de recuperación de cartera debido al poco personal y a la inmensa cantidad de clientes con cartera castigada y vencida.

Tabla 3.5 - Morosidad agrícola por año

	2011	2012	2013	2014
Morosidad simple	37.7%	65.91%	17.80%	7.95%
Morosidad ampliada	75.27%	81.16%	60.97%	7.95%

Fuente: Base de datos proporcionada por Dpto. de crédito BNF Santa Elena, marzo 2015

Elaborado por: El autor

De los 251 clientes, el 65% pertenece a microcrédito y el 35%, aproximadamente a la cartera fondo productivo. El porcentaje de microcrédito alto implica que la cartera madura más rápido lo que genera que la morosidad se incrementa a pasos acelerados referente a otras sucursales en que la relación es contraria. Por otro lado los créditos a corto plazo son créditos al vencimiento, es decir cumplido el plazo se deben cancelar la totalidad de la operación.

En base a la estructura de la cartera en análisis, 19 han cancelado sus créditos (datos perdidos), el 80% de los clientes que aún mantienen deudas con BNF, no poseen cartera vigente, es decir que está vencido o castigado o en cartera que no devenga interés, el 20% aproximadamente está al día. En el cuadro 3.14 se muestra la estructura de la cartera vigente:

Cuadro 3.14 – Cartera vigente

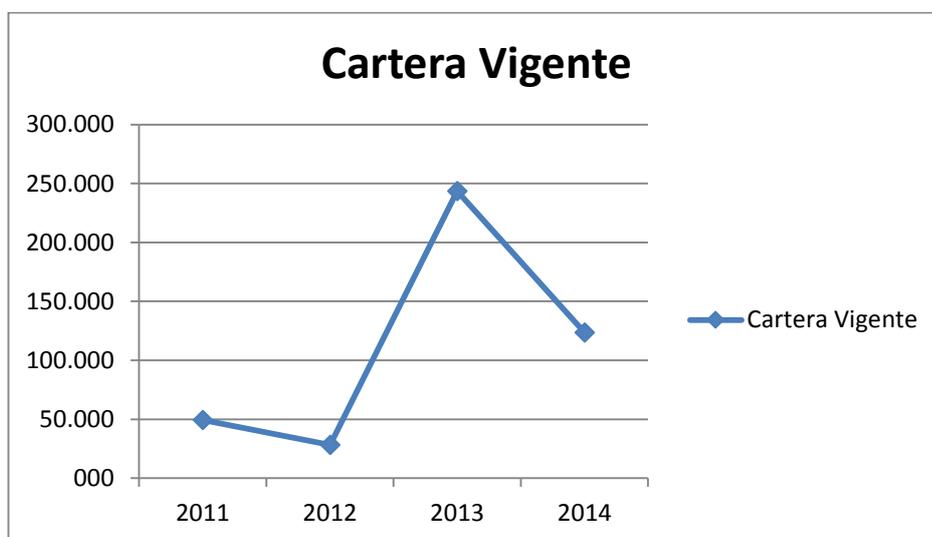
		frecuencia	porcentaje	porcentaje válido	porcentaje acumulado
Válidos	No tiene cartera vigente	186	74,1	80,2	80,2
	Si tiene cartera vigente	46	18,3	19,8	100,0
	Total	232	92,4	100,0	
Perdidos	Sistema	19	7,6		
Total		251	100,0		

Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por: El autor

En el gráfico 3.24 se muestra el comportamiento de la cartera vigente durante el período de análisis y se observa que en el año 2014 tuvo una caída, lo que estructuralmente significa que montos de crédito pasaron de esta cartera a ser cartera vencida o castigada o que no devenga interés, es otras palabras, la cartera se deterioró. Una razón indican la autoridad del Banco se debe a que hubo poca colocación por la falta de personal que desde el segundo semestre del año 2013 se redujo al 40% de la capacidad de la entidad, ocasionando que se descuide la cartera en buen estado.

Gráfico 3.24 – Cartera vigente



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por. El autor

Del universo de datos de cartera vencida, es decir de 186 créditos vencidos, el 75% no tiene cartera castigada y el 18,5% si posee cartera castigada, en el gráfico se muestran los datos:

Cuadro 3.15 – Cartera castigada

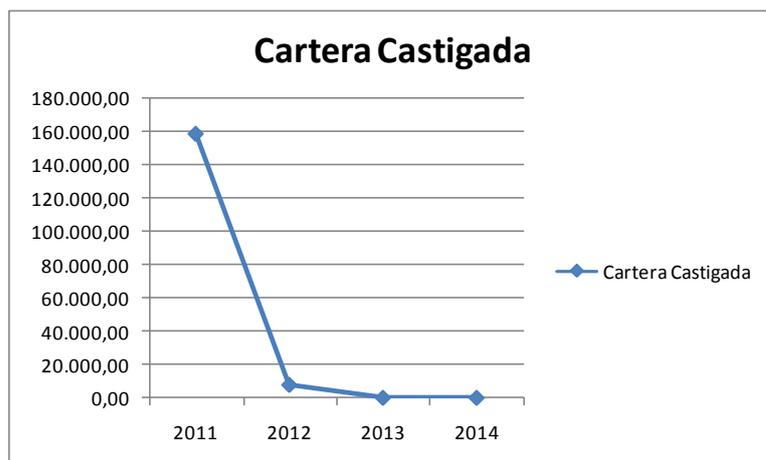
		frecuencia	porcentaje	porcentaje válido	porcentaje acumulado
Válidos	No tiene cartera castigada	189	75,3	81,5	81,5
	Si tiene cartera castigada	43	17,1	18,5	100,0
	Total	232	92,4	100,0	
Perdidos	Sistema	19	7,6		
Total		251	100,0		

Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por. El autor

En el gráfico 3.25 se aprecia que las carteras de los años 2011 y 2012 son aquellas que se han castigado en los dos últimos años pero que se ve reflejado en los años de la concesión del crédito, los años 2013 y 2014 son carteras que aún no cumplen el plazo para ser castigadas. Si se amplía el periodo de análisis a cinco años más se observaría de mejor manera el comportamiento de esta cartera.

Gráfico 3.25 – Cartera castigada



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena. Marzo 2015

Elaborado por. El autor

De los destinos de financiamiento existen 26 fines del crédito que los agricultores al momento de ingresar el trámite al sistema comunicaron al asesor de crédito del BNF, destinos que de acuerdo a la Gerente de la Sucursal es usado en aspectos afines a su cultivo. La información de la operación ingresada al sistema es aquella con la que se liquidará la operación, indistintamente si los fondos fueron usados o no para lo que indicaron al inicio los agricultores, en el gráfico 3.26 se muestra la composición de la cartera agrícola ordenada de mayor a menor frecuencia de operaciones:

Gráfico 3.26 – Destinos de inversión (porcentaje acumulado)

destinos de inversión					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SANDIA	52	20,7	20,7	20,7
	OBRAS DE RIEGO EN GENERAL	34	13,5	13,5	34,3
	POLLOS	33	13,1	13,1	47,4
	MARACUYA	20	8,0	8,0	55,4
	PORCINOS	18	7,2	7,2	62,5
	MAIZ DURO	15	6,0	6,0	68,5
	MELON	11	4,4	4,4	72,9
	PIMIENTO	10	4,0	4,0	76,9
	GANADOS	10	4,0	4,0	80,9
	LIMON	6	2,4	2,4	83,3
	COMPRA DE MAQUINARIA PESADA	5	2,0	2,0	85,3
	BOMBAS DE RIEGO	5	2,0	2,0	87,3
	OTROS CULTIVOS CICLO CORTO Y PERMANENTE	5	2,0	2,0	89,2
	CONSTRUCCIONES PARA ADECUACIONES AGRICOLAS	3	1,2	1,2	90,4
	BOBINO	3	1,2	1,2	91,6
	TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA	3	1,2	1,2	92,8
	CEBOLLA	3	1,2	1,2	94,0
	CACAO	3	1,2	1,2	95,2
	PAPAYA	2	,8	,8	96,0
	TOMATE	2	,8	,8	96,8
	AVES	2	,8	,8	97,6
	COMPRA DE PROPIEDADES RURALES	2	,8	,8	98,4
	TIENDAS, CONFITES	1	,4	,4	98,8
	ABONOS Y FUNGICIDAS	1	,4	,4	99,2
	BALSA FORMACION	1	,4	,4	99,6
	BANANO	1	,4	,4	100,0
	Total	251	100,0	100,0	

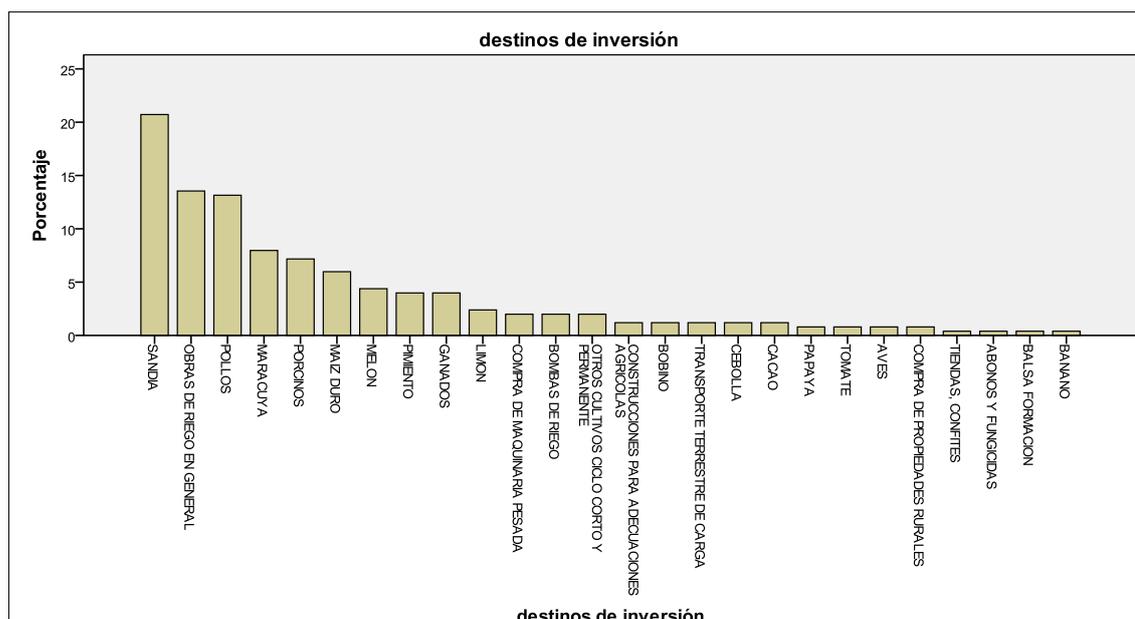
Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014). marzo 2015

Elaborado por: El autor

El destino más alto es la sandía que los agricultores solicitan en un 20%, luego las obras de riego en general abarca un 13,5%, el 13,1% corresponde al destino de

pollos, la maracuyá un 8%, porcinos el 7,2%, maíz duro el 6%, melón 4,4%, pimiento y ganado con 4% ambos, todos estos destinos abarcan el 80,9% de toda la cartera agrícola respecto de sus destino de financiamiento. En el gráfico siguiente se observan las categorías:

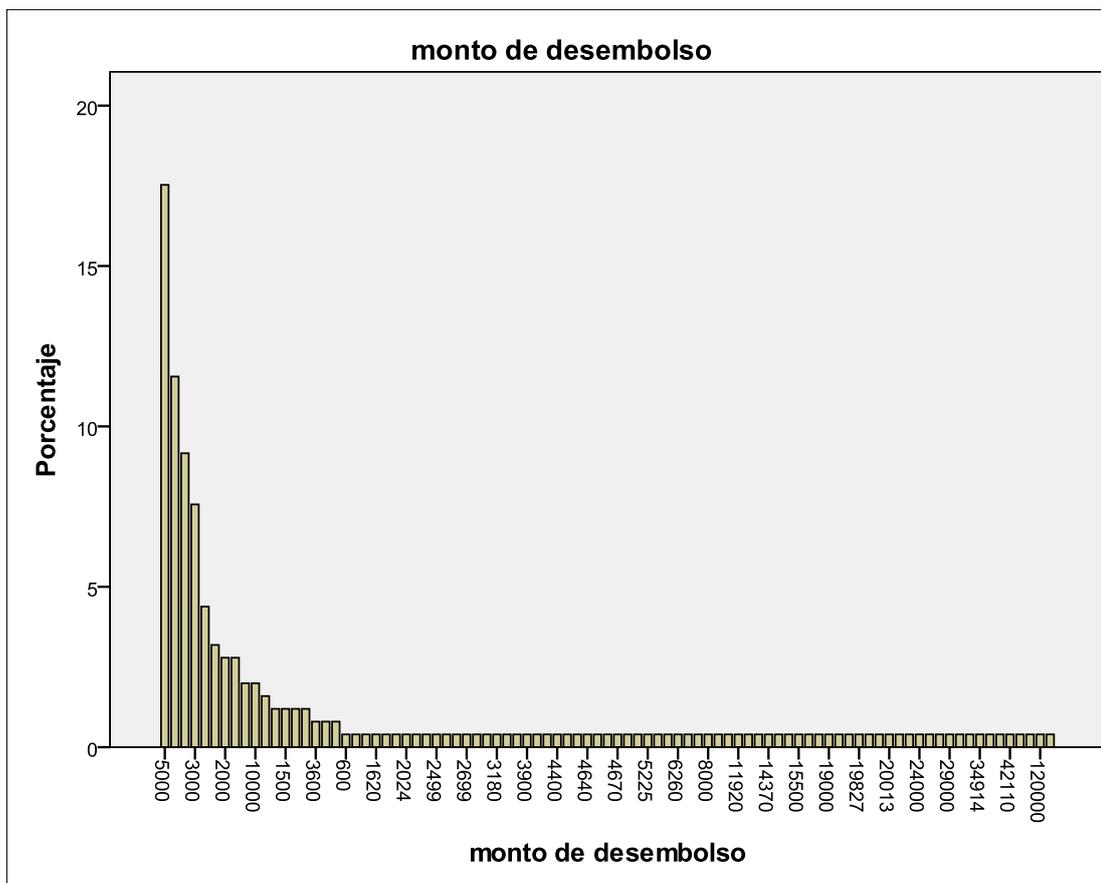
Gráfico 3.27 – Destinos de inversión



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por. El autor

Gráfico 3.28 – Por monto desembolsado



Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por. El autor

De acuerdo a la base de datos, en el año 2012 existen mayor cantidad de créditos que corresponden aproximadamente al 42%, en el año 2011 fue el 32% y en el año 2013 el 22,7%. En estos tres años está concentrada la colocación con un 96,4%, lo que significa que en el año 2014 fue casi nula la colocación en este sector. En el cuadro 3.16 se muestra la composición de la cartera respecto de los años de concesión:

Cuadro 3.16 – años de concesión de créditos

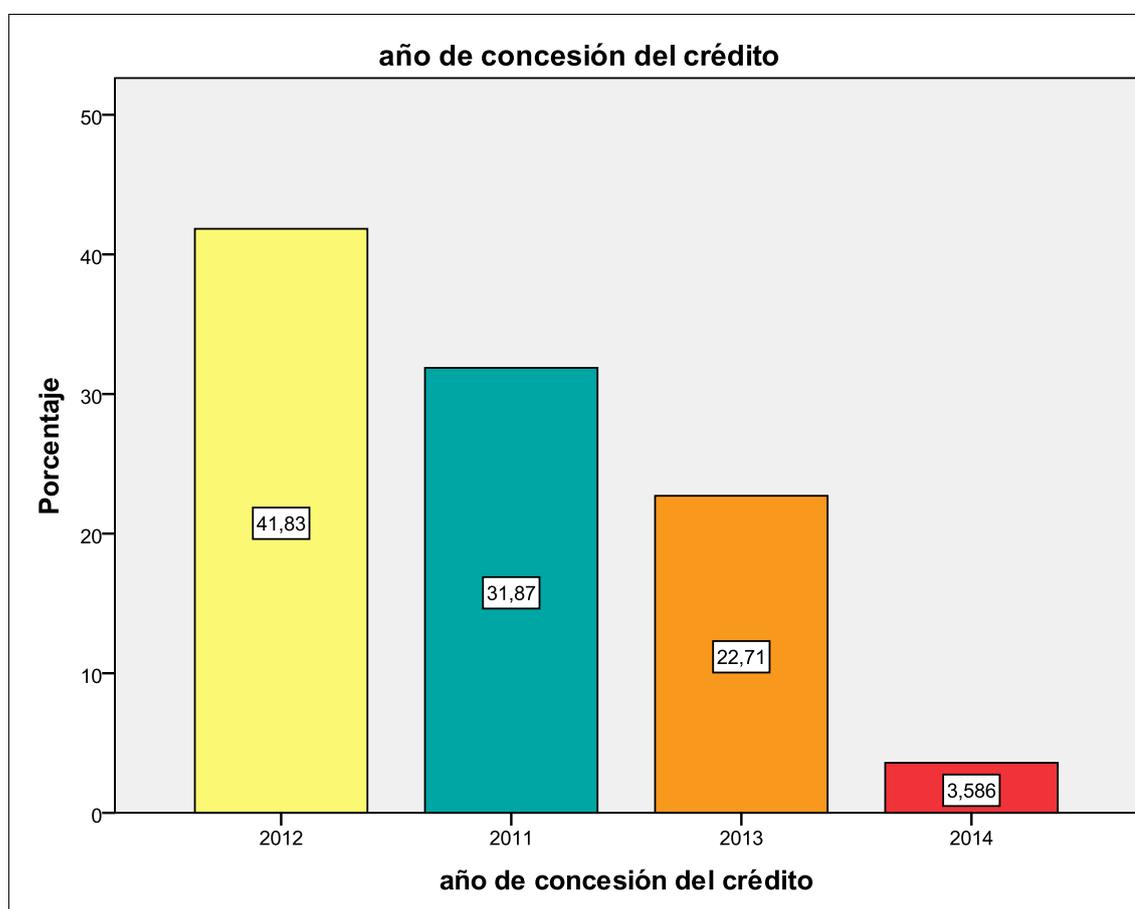
		frecuencia	porcentaje	porcentaje válido	porcentaje acumulado
Válidos	2012	105	41,8	41,8	41,8
	2011	80	31,9	31,9	73,7
	2013	57	22,7	22,7	96,4
	2014	9	3,6	3,6	100,0
Total		251	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por. El autor

La Gerente del BNF Santa Elena indicó que el año 2014 fue bien complicada la situación de colocación por la falta de personal y por la disposición del Directorio de BNF de disminuir el nivel de aprobación en Sucursal que de \$20.000,00 bajó a \$5.000,00; desde el segundo semestre de ese año esos créditos pasaron para aprobación a la autoridad inmediata superior, que corresponde al Gerente Comercial Zonal BNF de Guayaquil, lo que implica mayores retrasos en la concesión de créditos debido a que los comités de créditos se realizan en la Ciudad de Guayaquil. El año de mayor concesión fue el 2012 y paulatinamente ha ido disminuyendo, se presenta el gráfico 3.29 de concesión de créditos por años:

Gráfico 3.29 – Años de concesión de crédito



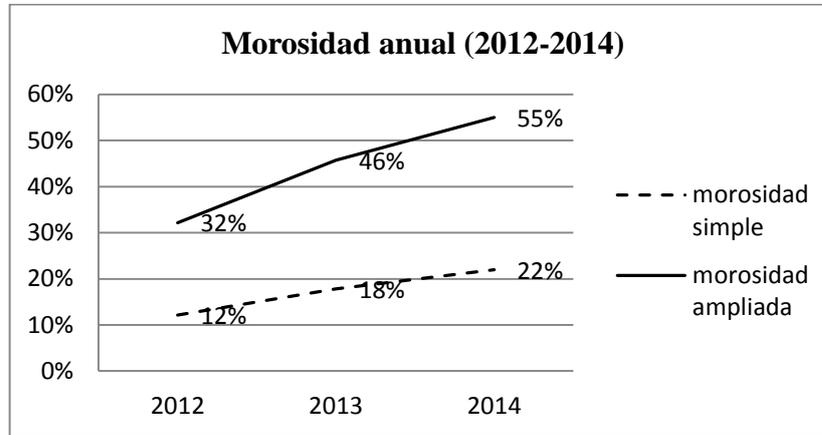
Fuente: Base de datos departamento de crédito BNF Santa Elena (2011-2014), marzo 2015

Elaborado por. El autor

Respecto al análisis de la cartera total y tomando en cuenta la morosidad de todos los años con corte a cada período de análisis, es decir son valores acumulados con

los que se terminó cada año fiscal, la morosidad simple y ampliada terminó de la siguiente forma:

Gráfico 3.30 – Morosidad general anual

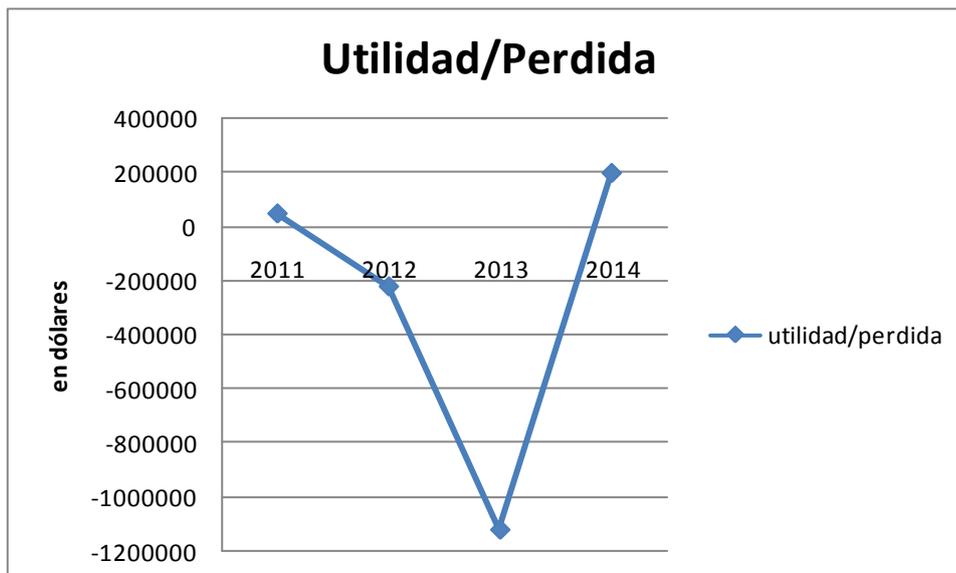


Fuente: Gerencia de BNF Sucursal de Santa Elena, marzo 2015

Elaborado por. El autor

De ahí que el presente trabajo se haya realizado para analizar los factores que inciden en que la morosidad siga creciendo, aún a pesar de que los índices siguen aumentando, las utilidades del último año han sido positivas como muestra el gráfico 3.31:

Gráfico 3.31 – Utilidad por año



Fuente: Gerencia de BNF Sucursal de Santa Elena, marzo 2015

Elaborado por. El autor

Técnicamente la utilidad se da porque en el año 2013 se amplió el juzgado de coactivas con un equipo de cuatro personas que al final de año logró alcanzar una cartera con juicios de aproximadamente 600 juicios que con presiones a los clientes en general se logró recuperar casi un millón de dólares de la cartera total del Banco, correspondiendo el 45% a cartera castigada, lo que en los Estados Financieros significa convertir directamente los valores negativos en positivos, sin necesidad de que la morosidad disminuye porque la estrategia fue disminuir cartera antigua, misma que no es vencida ni NDI, variables con las que se mide la morosidad.

CONCLUSIONES

- Hay evidencia estadística que las variables “destino del crédito” y “cartera vigente” tienen relación por lo que se rechaza la hipótesis nula de investigación debido a que el valor p de la prueba es menor a 0,05, lo que indica que las variables son dependientes, es decir que la morosidad puede darse de acuerdo al tipo de cultivo que realice el agricultor: ciclo corto, semi perenne, perenne u otro.
- Hay evidencia estadística de que no existe relación entre las variables “cliente tiene cartera vigente” y “lugar de inversión” el valor p es mayor a 0,05 por lo que no se rechaza la hipótesis nula, existe independencia, es decir que al colocar un crédito en una parroquia no significa que en ese sitio no vayan a honrar la deuda.
- Del total de la cartera reestructurada se observa que el 12,5% tiene cartera vigente, es decir que luego de solicitar un nuevo plazo de pago ahora están cancelando puntualmente. El 31,30% corresponde a cartera vencida, lo que significa que están atrasados a lo mucho dos meses y aquello genera que el 100% del valor se aprovisione en el estado de resultados ocasionando pérdidas. El 47,90% de créditos reestructurados ya están castigados por no haber cancelado tres cuotas consecutivas, en otras palabras casi el 50% solicitó nuevo plazo de pago y no ha cumplido su promesa de pago. Por último existe un 8,30% que ya ha cancelado su reestructura.
- De los 251 clientes, el 65% pertenece a microcrédito y el 35%, aproximadamente a la cartera fondo productivo. El porcentaje de microcrédito alto implica que la cartera madura más rápido porque los plazos son menores, esto provoca que la morosidad se mantenga en niveles muy altos, a marzo 2015 la morosidad ampliada sobrepasa el 55% anual y la morosidad simple supera los 22% por año.
- De acuerdo a las encuestas realizadas y en base a la base de datos, los destinos de créditos más sensibles que caen en mora son los agricultores que fueron beneficiarios de créditos para sandías, obras de riego en general, maíz duro y maracuyá.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda realizar un análisis mediante un modelo probabilístico (probit o logit) que permita determinar estadísticamente variables cuantificables del riesgo de crédito y su incumplimiento, así mismo se pueda identificar el nivel de morosidad por cada sector de crédito colocado.
- Es preciso realizar un estudio comparativo entre las carteras vencidas y/o castigadas con sistema *siac* y con sistema *cobis* para determinar si la implementación del nuevo sistema (*siac*) disminuyó los niveles de morosidad de la sucursal.
- La colocación de la Sucursal en destinos de comercio y servicios supera el 50%, por lo que se debe realizar un análisis de incumplimiento de este sector mediante variables cualitativas y cuantitativas.
- El proceso de crédito debe ser modificado por el Directorio de la Entidad, un proceso que vaya de acuerdo a las necesidades del mercado y sus exigencias, es decir siendo oportuno y rápido sin perder las exigencias de los organismos de control. Los créditos agrícolas de acuerdo a los resultados son inoportunos y a destiempo.
- Determinar mediante modelo de regresión si existe relación entre la variable “utilidades/perdidas” del BNF versus el “índice morosidad” de manera que se pueda identificar los factores que permiten obtener utilidad a pesar de tener alta morosidad.
- El sistema *cobis* no permite identificar el trabajo desarrollado por cada asesor de crédito respecto a la recuperación de la cartera, por lo se debe implementar un sistema que muestre niveles de cumplimiento frente a las metas institucionales.

REFERENCIAS

- González, S. Contreras, M. (2006). *Factores que influyeron en la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados a los pequeños y medianos productores del municipio de Rangel del estado Mérida por parte de la instituciones financieras FONDES y UNIADES durante el periodo 1996-2003*. (primera parte) (pp.61-72)
- Aguilar, G. y Camargo, G. (2002): *Análisis de la morosidad en las instituciones microfinancieras (IMF)*, Perú
- Vallcorba, M. y Delgado J. (2007): *Determinantes de la morosidad bancaria en una economía dolarizada. El caso Uruguayo*, Uruguay.
- Acevedo R., y Delgado J., (2002). *El papel de los bancos de desarrollo agrícola en el acceso al crédito rural*. (Brasil)
- Brealey, R. y Myers, S. (2000): *Fundamentos de Financiación Empresarial*, McGraw - Hill, Madrid.
- Freixas J, Rochet J, (1999): *Economía Bancaria*, Antoni Bosch: Barcelona
- Mures, M., García A., Vallejo M. (2005): *Aplicación del análisis discriminante y regresión logística en el estudio de la morosidad en las entidades financiera*, España
- López, R. *Diccionario Económico*, López Domínguez, Raúl
- Ecuador. Banco Nacional de Fomento. (2014). *Código del Gobierno Corporativo de Banco Nacional de Fomento*. Quito.
- Ecuador. Gerencia de Riesgos de Banco Nacional de Fomento. (2013). *Manual de Gestión Integral de Riesgos*. Quito.
- Ecuador. Gerencia de Riesgos y Gerencia de Fomento y Desarrollo de Banco Nacional de Fomento. (2012). *Manual de la Gestión de Riesgo de Crédito*. Quito.
- Ecuador. Banco Nacional de Fomento. (2011). *Plan de Contingencia Riesgo de Crédito*. Quito.
- Ecuador. Banco Nacional de Fomento. (2014). *Código orgánico monetario y financiero*. Quito Registro Oficial 332, Segundo Suplemento.
- Ecuador. Gerencia de Fomento y Desarrollo Banco Nacional de Fomento. (2013). *Reglamento General de Crédito*. Quito.
- Ecuador. Gerencia de Fomento y Desarrollo Banco Nacional de Fomento. (2012). *Manual de Políticas de Microcrédito Reglamento General de Crédito*. Quito.

Ecuador. Gerencia de Asesoría Jurídica Banco Nacional de Fomento. (2012). ***Manual de Políticas de Microcrédito crecimiento y fortalecimiento.*** Quito.

Ecuador. Gerencia de Fomento y Desarrollo Banco Nacional de Fomento. (2012). ***Manual de Políticas de Crédito Segmento Productivo.***

Ecuador. Gerencia de Fomento y Desarrollo, Gerencia de Riesgos y Asesoría Jurídica de Banco Nacional de Fomento. Versión 02 (2013). ***Guía Técnica para viabilizar la concesión de crédito, en el convenio MAGAP-BNF con líneas de crédito preferenciales subsidiadas.*** Quito.

Ecuador. Gerencia de Fomento y Desarrollo, Versión 01 (2012). ***Regulación que norma la concesión de crédito para el convenio MAGAP-BNF, subsidio para acceso a líneas de crédito productivo preferenciales.*** Quito.

Ecuador. Gerencia de Fomento y Desarrollo, Gerencia de Riesgos y Asesoría Jurídica de Banco Nacional de Fomento. Versión 01 (2013). ***Guía Técnica para viabilizar la concesión de crédito, en el convenio MAGAP-BNF con líneas de crédito para café, cacao, maíz y arroz.*** Quito.

Ecuador. Asesoría Jurídica, Gerencia de Crédito, Gerencia de Riesgos y Gerencia de Operaciones Centrales del Banco Nacional de Fomento. (2012). ***Proceso de Gestión de Cobranza Judicial y Remate.*** Quito.

Ecuador. Reglamentos del Banco Nacional de Fomento. (2013). ***Manual de Organización de funciones del comité de Administración Integral de Riesgos.*** Quito.

Ecuador. Banco Nacional de Fomento. (2007). ***Ley Orgánica del BNF.*** Quito

Ecuador. Junta Bancaria del Ecuador (2004). ***Resolución, No. JB-2004-631,*** Quito.

Escalante, R., Catalán, H. y Basurto, S. (2013). ***Determinantes del crédito en el sector agropecuario mexicano: un análisis mediante un modelo probit.*** Cuadernos de desarrollo Rural, 10(71), (pp.101-124)

Medeiros, C. Texeira A. y Ferreira, M. (2013). ***Determinantes de desarrollo del sector agrícola en los municipios.*** (Vol.84 no.2) (pp. 1-10)

Anexos
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL
MAESTRIA EN ECONOMIA Y DIRECCION DE EMPRESAS

Objetivo.- Analizar factores que inciden en la morosidad de pago de créditos en el sector agrícola al de la Provincia de Santa Elena para el mejoramiento de colocación del crédito del BNF en este sector.

Cooperación.- Su ayuda es de vital importancia para los objetivos de esta investigación. Le garantizamos que su información será usada con estricta confidencialidad.

Instrucciones.- Favor llenar la presente encuesta con la información más precisa posible. En lo posible no deje ninguna pregunta en blanco. Cualquier consulta con gusto le explicamos.

PARTE 1: SITUACIÓN ACTUAL SECTOR AGRICOLA

1. Género: Masculino ___ Femenino ___
2. ¿Cuántos años tiene? _____
3. Parroquia de residencia _____ Comuna _____
4. Estado civil:
Soltero/a ___ Casado/a ___ Divorciado/a ___ Unión Libre ___ Viudo/a ___
5. Nivel de educación
Analfabeto ___ Primaria incompleta ___ Primaria completa ___
Secundaria incompleta ___ Secundaria completa ___ Universidad ___
6. ¿Cuántos hijos menores de edad tiene? ___
7. ¿Cuántos hijos mayores de edad tiene? ___
8. En caso de contestar pregunta 7: ¿Sus hijos mayores de edad viven con Usted?
Si ___ No ___
9. ¿De qué tipo de construcción es su vivienda?
Cemento ___ Mixta ___ Madera ___ Caña ___
10. Su agricultura la realiza de manera:
Unipersonal ___ Familiar ___
11. El ingreso mensual que recibe de terceros por la actividad agrícola es de (en dólares):
0,00 – 354,00 ___ 355,00 – 500,00 ___ De 501,00 en adelante
12. ¿Tiene otra fuente de ingreso aparte del trabajo agrícola?
13. Si ___ No ___
14. De las siguientes alternativas seleccione solamente tres y ordénelas de acuerdo a su preferencia. ¿A qué destina sus ingresos?
Califique 1 a la primera opción, 2 a la segunda opción y 3 a la tercera opción.
 - a. () Deudas
 - b. () Entretenimiento
 - c. () Estudios
 - d. () Alimentación
 - e. () Vivienda
 - f. () Otros ¿cuál? _____

15. ¿Qué tipo de terreno posee para su desarrollo agrícola?
Propio__ Arrendado__ Herencia__
16. ¿Cuántas hectáreas posee?
0-1__ 1-2__ más de 3__
17. ¿Cuántas hectáreas poseen sistema de riego?
0-1__ 1-2__ más de 3__
18. ¿Qué tipo de cultivos siembra cada año?
Ciclo corto __ Semi perenne__ Perenne__
19. En caso de responder ciclo corto, ¿Qué tipo de ciclo corto siembra?
Melón__ Sandía__ Pimiento__ Tomate__ Cebolla__ Pepino__ Maíz__
20. En caso de responder semi perenne, ¿Qué tipo de cultivo siembra?
Maracuyá__ Badea__ Papaya__
21. En caso de responder perenne o ciclo largo, ¿Qué tipo de cultivo siembra?
Cacao__ Café__ Aguacate__ Limón__
22. Los procesos de producción son:
Manuales__ Tecnológicos__
23. ¿Qué tipo de mano de obra utiliza?
Productor y jornaleros__ Productor, jornaleros y familiares__ Productor y familiares__
24. ¿El asesor de crédito comunicó la responsabilidad que conlleva ser beneficiario de un crédito?
Si __ No __
25. ¿Fue oportuno el crédito otorgado por BNF?
Si __ No __
26. ¿Posee otro crédito adicional al crédito con BNF?
Si__ No__
27. ¿el monto del crédito fue lo necesario para su inversión?
Si__ No__
¿Por qué?_____
28. ¿Cómo califica usted la explicación del proceso crediticio que el asesor le brinda?
 - a. () Muy clara
 - b. () Algo clara
 - c. () Algo Confusa
 - d. () Muy confusa
29. Al firmar su pagaré le comunicaron que en caso de tener un día de vencido el Banco puede iniciar las acciones judiciales correspondientes?
Si__ No__
30. ¿Luego de la concesión del crédito tuvo acompañamiento de algún técnico del MAGAP?
Si__ No__
31. ¿Luego de la concesión de crédito tuvo retrasos en sus pagos?

Si__ No__

Si su respuesta anterior fue negativa conteste la siguiente pregunta caso contrario continúe al siguiente numeral.

32. ¿Por sus atrasos tenía algún mecanismo de cobro oportuno por parte de BNF?

Si__ No__

Si su respuesta anterior fue positiva conteste la siguiente pregunta caso contrario continúe al siguiente numeral.

33. ¿Qué tipo de mecanismo de cobro aplicaba BNF?

Llamada telefónica__ Mensaje de texto__ Notificación__

34. ¿Se encuentra actualmente atrasado en su crédito con BNF?

Si__ No__

Si su respuesta anterior fue positiva conteste la siguiente pregunta caso contrario continúe al siguiente numeral.

35. ¿Cuántos meses? _____ meses

36. ¿Cómo se enteró que estaba atrasado?

Llamada telefónica de BNF__ Mensaje de texto de BNF__ Notificación__
Bloqueo de cuentas en el Sistema Financiero__

37. ¿Por qué motivos no se ha acercado a BNF para un arreglo de deuda?

- a. () Por falta de dinero
- b. () Por esperar condonación de deuda
- c. () Por falta de tiempo
- d. () Otro _____

38. ¿Existe otro motivo aparte del problema agrícola por el cual ha tenido atrasos en sus pagos?

- a) Salud
- b) Muerte de un integrante de la familia
- c) Desvío del crédito
- d) Pago de deudas en otras instituciones

Factores coyunturales

39. Si su respuesta fue problemas agrícolas, seleccione que factor se presentó:

- a. () Clima
- b. () Plagas
- c. () Precios de mercado

De acuerdo a su respuesta conteste una de las tres siguientes preguntas, luego continúe con pregunta 42.

Si su respuesta fue *clima*:

40. Indique los problemas que se presentaron (en pocas palabras)

Si su respuesta fue *plagas* conteste:

41. ¿Aplicó productos químicos?

Si__ No__

42. ¿Qué tipo de productos utilizó para el control de la plaga?
Fumigaciones__ Bilógico__
Si su respuesta fue *variaciones en precio de mercado* conteste:
43. ¿En qué porcentaje del precio real pudo comercializar sus productos?
A menos del 50% del precio__ Entre 51% y 75% del precio__ Por encima del 75%__
44. ¿Cómo se mantuvieron los costos de los insumos?
Elevaron sus valores__ Se mantuvieron valores__ Bajaron valores__

Factores estructurales

45. ¿Cómo realizan la comercialización de sus productos?
De forma directa con los mayoristas__ realizó negociaciones con intermediarios__
46. ¿El precio de comercialización fue fijado por?
Intermediarios__ El mercado__
47. ¿Qué modalidades de pago utilizó para cerrar la negociación?
Contado__ Crédito__ Contado y Crédito__ Intercambio de mercadería__
De las negociaciones cerradas a crédito
48. ¿Qué tipo de garantía utilizaron para asegurar el pago a crédito?
Letra de cambio__ pagaré__ acuerdo verbal__ contrato informal__
49. ¿Los negocios a crédito le cancelaron en su totalidad?
Siempre__ A veces__ Nunca__
50. ¿Qué tipo de transporte utilizó para movilizar la cosecha?
Camioneta propia__ Camioneta alquilada__ Con animales__ En hombros__

Infraestructura

51. ¿Cuenta su finca con vías de acceso hasta los centros de comercio?
Si__ No__
52. Tipo de terreno de la vía
Pedroso__ Asfaltado__ Arenoso__
53. Modo de traslado de insumos
Carro propio__ A pie__ En moto__ Carro alquilado__
54. ¿Dónde realizan el almacenaje de la cosecha?
En finca propia__ En finca alquilada__ Lo que se cosecha se vende__ No tenemos galpón__

Tecnología

55. ¿Qué tipo de semilla utilizó?
Certificada__ No certificada__
56. Tipos d semilla
Certificada propietaria__ Híbrida__ Bajo régimen de patentes__ Comunes__
57. ¿Rendimiento de la semilla en la cosecha?

Por encima del promedio__ Rendimiento Promedio__ Por debajo del promedio__

58. ¿Realizó estudios de suelo antes de sembrar?

Si__ No__

59. ¿Qué tipo de químicos utiliza en la agricultura?

Abono químico__ Anabolizantes__ Herbicidas__ Pesticidas__ Antibióticos

PARTE V: COLOCACIÓN DE CRÉDITOS AGRICOLAS

60. ¿Qué criterios debe tenerse en cuenta al momento de la aprobación de un crédito agrícola?

- a. () Plazo de pago
- b. () Agilidad en la concesión del crédito
- c. () Monto completo para el proyecto
- d. () Ampliación de fecha de pago por retrasos en cosecha
- e. () Otro _____

Gracias por su atención y tiempo