



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO – JUNIO 2017

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

Ingeniería Comercial

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA COMERCIAL

TEMA:

Recuperación de Cartera de los Créditos Agrícolas BanEcuador - Agencia Baba.

EGRESADA:

Madelenne Del Rosario Alvarez Murillo

TUTORA:

Ing. Gina Maribel Carrasco Echeverría MAE.

AÑO 2017

Introducción

El Banco Nacional de Fomento sustituido actualmente por BanEcuador, es una nueva entidad pública del sistema financiero, orientada de manera preferente en el desarrollo socio-económico del país, en el bienestar ciudadano mejorando la calidad de vida de los productores y en reactivar el sector productivo. El Ecuador es un país que se dedica a la agricultura, donde tenemos como productos tradicionales de exportación el banano, cacao, café, no tradicionales flores, madera y productos de consumo interno arroz, trigo, maíz.

Este estudio de caso tiene como propósito minimizar o reducir el índice de morosidad de la cartera de créditos agrícolas de BanEcuador agencia Baba, siendo esta una problemática que perjudica a la mayoría de la entidades que pertenecen al ámbito bancario sin importar si estas son públicas o privadas.

Por esta razón los oficiales de créditos de esta institución deben de realizar bien sus funciones laborales, realizando un modelo de gestión administrativa para dar seguimiento a la cartera de créditos e implementando la gestión de cobranza para obtener una eficiente recuperación de cartera.

BanEcuador agencia Baba tiene como finalidad otorgar créditos, especialmente a los sectores productivos para activar la economía, productividad y competitividad del país. Estos parámetros están relacionados con la sublínea de investigación de este estudio de caso que es modelo de producción y competitividad de acuerdo a lo establecido en la carrera de ingeniería comercial.

El método de investigación en este estudio de caso es el inductivo, aplicando el instrumento de la entrevista a la jefa de agencia BanEcuador de Baba, con el objetivo de conocer cuáles son los motivos o factores por los que se generan los incumplimientos de pagos de los agricultores. Este estudio de caso estará respaldado por el sustento bibliográfico de varios autores quienes nos servirán de guía para su desarrollo.

Desarrollo

En el Gobierno del Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de enero de 1928 publicado en el Registro Oficial No. 552 del mismo mes y año, crea el banco hipotecario del Ecuador, hasta el 14 de octubre de 1943 se expidió la ley que transformo al banco hipotecario en el Banco Nacional de Fomento, fue publicado en el Registro Oficial No 942, durante la presidencia del Doctor Carlos Alberto Arroyo del Rio. El Banco Nacional de Fomento está orientado al desarrollo económico y social del país, mediante el financiamiento de proyectos de inversión, este banco es muy importante para el sector campesino del país porque les brinda mayor facilidad para que ellos puedan obtener sus créditos, pero en el año de 1999 el Banco Nacional de Fomento atravesó por una serie de dificultades cuya situación le impidió desempeñar su papel de desarrollo en el país.

El 9 de mayo de 2015 durante el Enlace Ciudadano 423 el Presidente de la República, economista Rafael Correa Delgado informo que el Banco Nacional de Fomento será sustituido por BanEcuador, una nueva entidad financiera articulado a la institucionalidad y a los objetivos nacionales; con un enfoque inclusivo, créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos y con horarios adecuados a las actividades de los productores, comerciantes y campesinos.

Con el Decreto Ejecutivo 677, BanEcuador se integra a la vida financiera del Ecuador. La primera Directiva está constituida de la siguiente manera; Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, Ministro Coordinador de la Política Económica; Ministro Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad; Ministro de Industrias y

Productividad; y el Ministro de Inclusión Económica y Social. La Directiva nombró al ingeniero Ricardo Zurita Castro, gerente de BanEcuador.

El BanEcuador, está encaminado a la transformación de la matriz productiva y la soberanía alimentaria, activando el progreso socio-económico del estado y el bienestar ciudadano, con servicios inclusivamente que generen rentabilidad financiera y social, conforme a los retos del país.

Para lograr ese cambio, los representantes de BanEcuador socializaron con pequeños y medianos agricultores, quienes analizaron el contexto de la entidad bancaria, visualizaron el deber ser de la entidad, interpretaron sus productos, examinaron los requisitos y se convirtieron en actores claves con un sentido de dominio, debido a esta socialización se tomara acciones de mejora substancialmente en los servicios, productos y métodos.

El 11 de marzo de 2016, el Presidente de la Republica, economista Rafael Correa Delgado expone una nueva Orden Ejecutiva, que constituía la manera y plazo en que el Banco Nacional de Fomento trasladaría los activos, pasivos y patrimonio a BanEcuador. En cumplimiento de esa responsabilidad, el viernes 6 de mayo de 2016, el Banco Nacional de Fomento efectuó un paréntesis en su atención y realizó los contratos finales. Así, el 9 de mayo de 2016, BanEcuador con su enfoque de desarrollo integral abrió sus puertas al mundo.

Ahora la economía popular, rural y urbana, que produce, comercializa y presta servicios es atendida por BanEcuador que detectara sus prioridades para interactuar con ellos y articularse a políticas, programas complementarios a los servicios financieros. Siempre con

atención oportuna, sentido de compromiso y la calidez que merecen todos los ecuatorianos. Con esta institución el gobierno desea fundamentalmente beneficiar al sector agrícola por medio de créditos adaptados a la realidad de cada cultivo y lo realizara principalmente otorgando años de gracia adecuados a cada cultivo.

Es así que BanEcuador dispone de diferentes agencias a nivel nacional para poder atender las necesidades de todos los ecuatorianos, agricultores y ciudadanía en general para que ejecuten sus debidas transacciones monetarias, el cantón Baba en la actualidad dispone de su propia sucursal.

Gracias a la gestión administrativa realizada por Sonia Palacios Velásquez, cuando fue alcaldesa del cantón Baba, se alcanzó a efectuar los tramites esenciales para que esté plan se convierta en realidad. Los favorecidos con este organismo serán primordialmente los mercantes, agrónomos, docentes y la propia ciudadanía.

El banco BanEcuador agencia Baba es una institución pública que se preocupa por el bienestar de la ciudadanía, pero más se enfoca en el desarrollo productivo es decir el cultivo de la tierra, por esta razón el crédito que tiene más demanda en esta institución es el crédito agrícola. El crédito agrícola es un crédito que se les otorga a los agricultores cuando este carece de capital propio, ese dinero es utilizado para el cultivo, mantenimiento de sus productos, adquisición de maquinarias, tecnificación de terreno y todo lo que concierne al agro. Cuando el banco otorga este tipo de créditos van respaldados por una póliza de seguro agrícola que la aseguradora “Seguros Sucre” otorga porque mantiene un convenio con el banco, este seguro cubre el 80% de perdidas cuando se presentan ciertas situaciones que afectan a los cultivos como los riegos climáticos, biológicos, este seguro se hace efectivo cuando el agricultor realiza un

aviso de siniestro, que lo puede hacer hasta los 8 días después de haber ocurrido el siniestro, es ahí cuando los técnicos efectúan el levantamiento de información para que puedan solicitar el reembolso.

(Allen, Myers, & Brealey, 2015), refiere que la mayoría de las empresas o negocios compran seguros contra diversos peligros: el riesgo de que sus plantas se quemen; que sus barcos, aviones o vehículos tengan accidentes; que la empresa resulte responsable de daños ambientales. Cuando una empresa toma un seguro, está transfiriendo simplemente el riesgo a la compañía aseguradora. Las empresas usan las pólizas de seguros para reducir sus riesgos.

La provincia de Los Ríos ha sido una de las provincias del Ecuador que más se beneficia de estos créditos, entre noviembre del 2016 y enero 2017 realizaron 1,054 operaciones de crédito por un monto cercano a los \$ 3,5 millones en la línea de café, cacao, maíz y arroz. Para el cantón Baba se destinaron cerca de \$ 1,25 millones, para el cantón Quevedo se destinaron cerca de \$ 1,32 millones, similar monto se registra para el cantón Ventanas, zonas agrícolas de la provincia. En mayo de 2016 BanEcuador colocó casi \$ 7 millones en la provincia de Los Ríos, son más de 3,260 agricultores y sus familias que se benefician de estos créditos. (BanEcuador, 2017).

El Ecuador es un país que se dedica a la agricultura, considerado como un país agroexportador, donde tenemos como productos tradicionales de exportación el banano, cacao, café y los no tradicionales como flores, madera, tenemos como productos de consumo interno arroz, trigo, maíz y para uso industrial la palma africana, el algodón.

Esta institución es de gran ayuda para el sector agrícola Babense, en la actualidad el gobierno quiere reactivar este sector mediante la entrega de créditos a los productores que se dedican a la agricultura, pero para poder seguir otorgando estos créditos a los agricultores, ellos deben cumplir con sus debidos pagos a la institución y esta pueda tener suficiente liquidez para seguir generando más créditos a los nuevos productores.

Según la Constitución de la República del Ecuador sección octava del sistema financiero Art. 310.- El sector financiero público tendrá como propósito la asistencia sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que se conceda se orientará de forma influyente a aumentar la productividad y competitividad de los sectores productivos que ayuden a lograr los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos beneficiados, a fin de promover su inclusión activa en la economía. (Asamblea Nacional, 2008).

El sector financiero público tiene como propósito otorgar créditos, especialmente a los sectores productivos para activar la economía, productividad y competitividad del país. Estos parámetros están relacionados con la sublínea de investigación de este estudio de caso que es modelo de producción y competitividad de acuerdo a lo establecido en la carrera de ingeniería comercial.

En la actualidad el departamento de recuperación de cartera de BanEcuador agencia Baba, está conformado por 4 oficiales de créditos, este departamento dispone de inconvenientes que afectan a los recursos financieros, la productividad de la institución y los objetivos del departamento que es diseñar estrategias y herramientas de recaudo efectivo de la cartera para evitar altos índices de morosidad. Dentro de los inconvenientes que se presentan en este departamento tenemos como causa el incumplimiento de pagos de los agricultores, motivo

por el cual la institución bancaria no le permite recuperar el capital ni los intereses de los créditos otorgados.

Oficial de crédito es una persona que representa legalmente a una institución dedicada a conceder créditos, que dispone de un poder limitado para actuar en nombre de esa institución financiera. Él se encarga de otorgar créditos y el mismo es el responsable de recuperar dicho crédito otorgado (Robles Roman, 2012).

Esta problemática es muy importante en el ámbito bancario ya sean estas entidades públicas y/o privadas, sin importar la línea de crédito que sea, por esta razón los oficiales de créditos de esta institución deben de realizar bien sus funciones laborales, como dar seguimiento a los créditos, realizar llamadas preventivas, visitar y entregar citaciones, para que no se vean sus bajos rendimientos reflejados en una recuperación de cartera.

En este caso tenemos las siguientes definiciones que conceptualizan las variables que inspira el desarrollo de este caso de estudio:

Un crédito, la entidad financiera pone una determinada cantidad de dinero a disposición del beneficiario, hasta un límite señalado y por un plazo determinado, percibiendo los intereses sobre las cantidades dispuestas y las comisiones acordadas, obligándose el beneficiario a devolver a la entidad financiera las cantidades utilizadas en los plazos estipulados. (Casanovas Ramon & Bertran Jordana, 2013, pág. 113)

El crédito es la confianza dada de buena voluntad del acreedor de creer en la promesa del deudor, o bien que se trata de una promesa documentada. Es la capacidad de obtener un préstamo en efectivo para cancelarlo en una fecha estipulada, mediante la promesa moral de

hacer el pago oportuno. El crédito es un agente de producción, que de no ser por el las personas no podrían llevar a cabo sus proyectos.

Cartera son cantidades que representan una deficiencia en el departamento de cobranza, que debe ser minimizada, esto puede darse a causas externas, es decir es el total de los créditos vencidos y no cobrados, donde siempre hay que tratar de reducir dichas cantidades (Montaño, 2013).

La recuperacion de cartera de BanEcuador agencia Baba representa un porcentaje considerable del 10% de indice de morosidad, es decir ese porcentaje es el que debe de ser minimizado o reducido, ese indice de morosidad se origina debido al incumplimiento de pagos en los creditos por parte de los agricultores, cuyos incumplimientos se generan debidos a causa externas como los riesgos climaticos, biologicos y otros factores que lo originan.

El incumplimiento en los pagos de los créditos agrícolas otorgados a los agricultores de BanEcuador agencia Baba, se encuentra reflejado en la recuperación de cartera que representa el 10% de morosidad, ese porcentaje tiene que ser recuperado por los oficiales de créditos, el área de cobranza y el área de coactiva, estas dos últimas áreas intervienen cuando se presenta un caso extremo, según la estructura del organigrama de la agencia Baba.

Sistema de recordatorio consiste en tres cartas como mínimo y cinco cuerpos máximos, redactadas con mucho cuidado para lograr la cobranza sin causar disgustos al cliente. La primera carta debe de ser un simple recordatorio de la fecha de vencimiento y de la cantidad vencida, cada carta debe de llevar un grado de energía pero siempre en términos corteses. Para obtener este efecto es necesario consultar a un experto en redacción de cartas con el fin de hacer

su elaboración adecuada. Es recomendable que los recordatorios no lleguen a poder del cliente los viernes o sábados porque perderían la fuerza de la acción al existir días inhábiles. Las cartas deben diseñarse de acuerdo con las políticas de la empresa (Montaño, 2013).

La responsabilidad que tienen los oficiales de créditos es dar concesión, seguimiento y recuperación de cartera, cuando ellos verifican que un solicitante de crédito no sea a presentado a cancelar su pago, deben de tomar las medidas adecuadas que es de 0 a 15 días el oficial tiene que haber realizado una llamada preventiva, visitado y entregado la primera notificación al cliente, 16 a 30 días el oficial emite la segunda notificación, 31 a 45 días emite la tercera notificación tanto al solicitante como al garante, 46 a 90 días pasa al área de cobranza.

Los agricultores a veces no pueden cancelar sus créditos por algunas circunstancias o justificaciones como los riesgos climáticos (sequia, inundación, exceso de humedad, bajas temperaturas, vientos fuertes, incendios) riesgos biológicos (plagas, enfermedades) fluctuación o variación de precio, ingreso de productos agrícolas por las fronteras e incluso muchas veces tienen problemas con el proyecto plan semillas que es dirigido por otra institución pública, en algunos casos esas semillas resultan de mala calidad y cuando van los agricultores a cosechar sus cultivos se dan cuenta que no han producido nada. Estos podrían ser los resultados negativos que podrían presentarse en este tipo de crédito, razón por la cual a veces no pueden cancelar los pagos a la fecha estipulada por el banco.

Unas de las situaciones que se presentan en la agricultura e impiden el cumplimiento de los pagos en los créditos agrícolas solicitados en BanEcuador agencia Baba, tiene relación con:

“Riesgo climático es riesgo de cultivo o pérdida de cosecha (total o parcial) derivados de la sequía (a pequeña o gran escala y largo o corto periodo de tiempo), inundaciones, lluvias persistentes, pedrisco, helada, nieve, viento o frio continuado” (Medina Martin, 2014, pág. 48).

Cuando se presenta este tipo de riesgo los agricultores del sector del cantón Baba se ven afectados, porque sus cultivos están en peligro y pueden perder sus cosechas por inundaciones, lluvias persistentes, pedrisco, vientos lo que implica que van a tener pérdidas y no ganancias. Este riesgo climático más se da en este país en la estación invernal, pero sin descartar que en el verano puede existir sequedad.

El Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017 es creado para cambiar la forma de vida de las ciudadanas y ciudadanos ecuatorianos. Este plan consta de 12 estrategias y 12 objetivos nacionales cuyo cumplimiento permitirá el cambio. El buen vivir es la forma de vida que permita la felicidad y la permanencia de la diversidad cultural y ambiental, esta última tiene relación con el objetivo 7 del plan del buen vivir que es: Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental territorial y global, esto consiste en implementar programas de prevención, adaptación al cambio climático, como de evaluación de impacto y riesgo en el territorio para los diferentes sectores productivos. Una vez implementados estos programas ayudara muchos a los créditos destinados a la agricultura ya que se ven

afectados por el riesgo climático. (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2013-2017).

Los riesgos biológicos que afectan a los cultivos de los agricultores son las plagas y enfermedades. Las plagas son animales como los insectos, aves, roedores que atacan, provocan daños, destrucción a la semilla y raíz. Estas plagas también pueden ocasionar marchitez, caída y pudrición de las hojas, flores y fruto. En la actualidad la provincia de Los Ríos tiene problemas en los cultivos de maíz, que están siendo atacados por la plaga llamada langosta que es un gusano, esto genera que baje la producción de maíz para los agricultores. Las enfermedades son microorganismos patógenos como los virus, bacterias, hongos. Estos provocan alteraciones fisiológicas como amarillamiento, achaparramiento, destrucción del grano y hasta muerte de la planta.

(Medina Martín, 2014), refiere que los riesgos biológicos o medioambientales pueden ser la degradación del suelo, erosión, enfermedades y plagas e incendios.

La fluctuación o variación de precios relacionado con la agricultura a veces influye cuando recién se ha sembrado el cultivo, el precio del producto sube pero cuando la producción está lista para cosechar y venderse en el mercado sus precios bajan. Otra razón por la cual varían los precios, es cuando hay mayor o menor producción en el mercado, relacionándose a la teoría de la oferta y la demanda. Esta situación perjudica a muchos productores, debido a la inversión que es mucho para obtener una rentabilidad que no es la que los agricultores desearían tener, influyendo en la poca liquidez para cancelar sus créditos.

Otra situación que impide que se realicen los pagos en los créditos agrícolas BanEcuador agencia Baba, es el ingreso de los productos agrícolas por las fronteras que muchas veces ingresan de los países vecinos, esos productos son comercializarlos en el mercado a un menor precio, lo que dificulta al agricultor ecuatoriano porque tiene que vender su producto a un precio casi igual si quiere vender su cosecha, para recuperar el dinero invertido y así poder liquidar las deudas adquiridas.

Por ultimo tenemos el proyecto plan semillas que es dirigido por una institución pública del Ecuador, este proyecto consiste en entregar un kit agrícola que incluye semillas, fertilizantes y fitosanitario para el cultivo de maíz duro, arroz. Este kit que es subsidiado por el Estado, para el cultivo de maíz duro el subsidio es de \$ 214 por hectárea, el subsidio para el cultivo de arroz es de \$ 200 así mismo por hectárea. Solo pueden percibir este subsidio hasta 10 hectáreas, para ser parte de este proyecto los agricultores deben inscribirse. (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2012).

Este proyecto plan semillas, perjudica muchas veces a los productores agrícolas, porque en algunos casos esas semillas resultan de mala calidad y cuando van los agricultores a cosechar sus cultivos se dan cuenta que no han producido nada. Si no producen no van a poder realizar sus pagos de créditos al banco.

Cuando existía el Banco Nacional de Fomento la manera de pagar los créditos era diferente a la actual según el tipo de crédito y ahora con BanEcuador es diferente porque hace la verificación crediticia al solicitante, debido a que este banco se preocupa por el bienestar de la ciudadanía y está enfocado en el desarrollo productivo, por tal razón ahora los pagos se efectúan de acuerdo al tiempo que conlleva estar lista la producción para cosechar. Como los

créditos para cultivos de arroz, maíz, soya son conocidos como cultivos de ciclos cortos y son cancelados entre los 6 y 9 meses, en un solo pago es decir al vencimiento y la tasa de interés es del 5.5%. Los créditos para mejoramiento de terreno y para cultivo de cacao, teca, palma africana son conocidos como cultivos permanentes, sus pagos son anuales con dos años de gracia y una tasa de interés anual del 11%, pero cuando el crédito es para mantenimiento de los cultivos los pagos pueden ser mensuales, trimestrales y semestrales.

El índice de morosidad de los créditos agrícolas de BanEcuador agencia Baba es del 10% que equivale alrededor de 100 clientes que están inmerso en esta recuperación de cartera, es decir que tienen problemas con el cumplimiento oportuno de cancelación de los créditos agrícolas. Es un porcentaje considerable para la institución en esta línea de crédito, que tiene que recuperar si quiere mantener su solvencia, generar nuevos créditos a los clientes y disminuir el riesgo de crédito. Aunque el 27 de diciembre del 2016 esta institución obtuvo una calificación de riesgo de “BBB”, lo que significa que se encuentra en una buena situación financiera. De acuerdo a la entrevista realizada a la jefa de agencia BanEcuador de Baba.

El riesgo de crédito es considerado como el riesgo de las entidades bancarias, hace referencia a la probabilidad de impago por parte del prestario y al incumplimiento de las condiciones pactadas en el contrato, deterioro de su capacidad de pago (Ruza & Curbera, 2013).

Para reducir el riesgo de crédito el departamento de recuperación de cartera a través de sus oficiales de créditos deben presionar un poco a sus clientes para que realicen oportunamente la cancelación de sus pagos, para que no se generen problemas de recuperar carteras, ni se restrinja el crédito aquellos clientes que demuestren atrasos continuos en la cancelación de sus debidos pagos.

El BanEcuador agencia Baba clasifica su cartera de créditos en; cartera por vencer o vigente, vencida y castigada.

Cartera por vencer o vigente es cuando el crédito otorgado a los clientes por las entidades financieras no ha vencido su plazos de pago para realizar la cancelación (Robles Román, 2012).

Son todos los clientes que son responsables en la cancelación de su crédito, se encuentran al día en los pagos con la entidad.

Cartera vencida son aquellos créditos que no han sido cancelado ni el capital ni el interés, su fecha de vencimiento ya ha pasado y se encuentran atrasados con su pagos (Morales Castro & Morales Castro, 2014).

Cartera castigada es cuando la entidad financiera ha utilizado todas las gestiones de cobro para que el cliente cancele su deuda de crédito, pero el cliente de todas maneras no cancelo su deuda y el banco tomo acciones judiciales como el embargo de bienes y el remate del mismo bien (Morales Castro & Morales Castro, 2014).

El BanEcuador es un banco del estado Ecuatoriano perteneciente al sistema financiero nacional, por tal motivo el proceso de recuperación de cartera es similar al de los bancos privados, como cualquier institución financiera del Ecuador.

El BanEcuador agencia Baba dispone de tres tipos de garantías que respaldan al crédito otorgado y la designación de estas garantías depende mucho de cantidad monetaria que el cliente solicita en su crédito. Los créditos agrícolas a partir desde \$ 500 hasta \$ 20,000 disponen de la garantía quirografaria que consiste en un garante, persona que es responsable de cancelar el crédito si el solicitante del crédito no cancela la deuda. Los créditos agrícolas a partir desde los \$ 20,000 en adelante disponen de las garantías hipotecarias y prendarias. La garantía hipotecaria consiste en dar las escrituras del terreno o casa y la garantía prendaria es dar por prenda la maquinaria agrícola industrial.

(Casanovas Ramon & Beltran Jordana, 2013), refiere que el financiador o acreedor exige unas garantías adicionales, como puede ser una garantía hipotecaria, un aval, etc. La finalidad de estas garantías adicionales consiste en aumentar la probabilidad de recuperación de crédito concedido.

BanEcuador agencia Baba, una vez que otorga el crédito agrícola e hizo el desembolso de dinero a través de sus oficiales de créditos realiza un control o seguimiento de inversión a partir del primer mes para verificar que el cliente cumpla con el objetivo para el cual fue asignado el crédito y no se utilice ese dinero para otras actividades que no fueron expuestas o planteados cuando fueron a solicitar dicho crédito a la entidad bancaria. Este seguimiento de inversión se lleva a cabo con la finalidad de que la entidad bancaria este segura de que se está utilizando el crédito otorgado para lo cual fue solicitado y tenga la seguridad de que va recuperar su capital e interés.

De los créditos agrícolas otorgados por el BanEcuador agencia Baba a los agricultores, el 90% son responsables con el pago oportuno en sus créditos solicitados. Ese 90% equivale alrededor de 800 clientes comprometidos con sus créditos.

Conclusiones

La investigación que se llevó a cabo en el BanEcuador agencia Baba, por medio de la entrevista, refleja los diferentes motivos que influyen para que se genere el incumplimiento de los pagos en los créditos agrícolas. Dentro de estos factores se encuentran los riesgos climáticos, biológicos entre otros, que influyen de manera negativa en los agricultores porque no pueden realizar sus pagos a tiempo, esto ha provocado que la entidad financiera tenga que recuperar cartera de créditos.

En el desarrollo del estudio de caso se describe los diferentes factores que generan la recuperación de cartera, donde se identificó que todos estos están relacionados con el incumplimiento de los pagos en los créditos agrícolas de BanEcuador agencia Baba.

El índice de morosidad de los créditos agrícolas de BanEcuador agencia Baba es del 10% que equivale alrededor de 100 clientes que se encuentran en recuperación de cartera.

El BanEcuador agencia Baba, debe realizar una reestructuración de crédito donde se modifiquen las condiciones pactadas de pago como: las cuotas, tasa de interés sean menores y la fecha de cada pago sea modificada. Otra alternativa que se debe agilizar con los clientes es la sustitución del deudor para poder cancelar sus deudas y/o que sugiera a otra persona.

Bibliografía

Ruza, C., & Curbera, P. (2013). *El riesgo de crédito en perspectiva*. Madrid, España: UNED. UNIVERSIDAD NACIONAL DE EDUCACION A DISTANCIA.

Allen, F., Myers, S. C., & Brealey, R. A. (2015). *Principios de Finanzas Corporativas* (Novena edicion ed.). Mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA DE MEXICO.

Asamblea Nacional. (20 de Octubre de 2008). Obtenido de http://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_d_e_bolsillo.pdf

BanEcuador. (9 de Enero de 2017). Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/noticias-banecuador/boletines-de-prensa/banecuador-financia-adquisicion-kits-agricolas-entrega-credito-siembra-maiz/>

Casanovas Ramon, M., & Beltran Jordana, J. (2013). *La financiación de la empresa: Cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor*. Barcelona, España: Profit editorial.

Casanovas Ramon, M., & Bertran Jordana, J. (2013). *La financiación de la empresa: Cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor*. Barcelona, España: Profit Editorial.

Medina Martin, F. (2014). *La gestión del riesgo y las políticas de cambio climático en la agricultura ecologica*. España: UNIVERSIDAD DE ALMERÍA Editorial.

Medina Martin, F. (2014). *La gestión del riesgo y las políticas de cambio climático en la agricultura ecológica*. España: EDITORIAL UNIVERSIDAD DE ALMERÍA.

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca. (2012). Obtenido de <http://www.agricultura.gob.ec/magap-presenta-plan-semillas-de-alto-rendimiento-para-maiz-y-arroz/>

Montaño, A. (2013). *Administracion de la Cobranza*. Mexico: Trillas Editorial.

Montaño, A. (2013). *Administracion de la Cobranza*. Mexico: Trillas Editorial.

Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza*. Mexico: Patria editorial.

Robles Roman, C. L. (2012). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico: Red Tercer Milenio.

Robles Román, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. Red Tercer Milenio editorial.

Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2013-2017). *Buen Vivir Plan Nacional*. Obtenido de <http://www.buenvivir.gob.ec/objetivo-7.-garantizar-los-derechos-de-la-naturaleza-y-promover-la-sostenibilidad-ambiental-territorial-y-global>

Anexos

Entrevista

1. ¿Explíquenos en que consiste el crédito agrícola?
2. ¿Cuéntenos los resultados negativos que se puede presentar en este crédito?
3. ¿Se realiza un seguimiento a la inversión del crédito asignado?
4. ¿Cuáles son las funciones o actividades que realizan en el departamento de recuperación de cartera?
5. ¿El banco otorga capacitaciones al personal del Departamento de crédito y recuperación de Cartera?
6. ¿Cómo calificaría el desempeño del personal que labora en el Departamento de Crédito y recuperación de Cartera?
7. ¿Cuánto es el monto de un crédito agrícola?
8. ¿Cuáles son los cultivos de ciclo corto y los cultivos permanentes?
9. ¿Cuáles son los cultivos en que invierten sus créditos?
10. ¿De qué manera se realizan los pagos de un crédito agrícola?
11. ¿Cuáles son las garantías para este tipo de crédito?
12. ¿Cuál es la tasa de interés que aplican para este crédito?
13. ¿Cuéntenos cuáles serían los motivos que le dicen los clientes cuando no pueden realizar sus debidos pagos?
14. ¿Dígame cuanto es el porcentaje de morosidad en los créditos agrícolas de BanEcuador agencia Baba?
15. ¿Cuál es el número de clientes que están inmerso en la recuperación de cartera de créditos agrícolas?

16. ¿De los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador agencia Baba, que porcentaje de clientes son responsables con sus pagos?
17. ¿Cómo se clasifica la cartera de créditos en el BanEcuador agencia Baba?
18. ¿Cuáles son las medidas que se toman cuando no realizan sus debidos pagos en la fecha estipulada?
19. ¿En el área de Coactiva que acciones se ejecutan para recuperar valores?
20. ¿Cree usted que el área Coactiva le da mejores resultados al Banco que el departamento de recuperación de cartera?