

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Gestión del crédito agrícola y su relación de morosidad en Caja
Sullana, 2017-2018

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título
Profesional de Licenciado en Administración

Autor:

Tinoco Sotelo, Miguel Ángel

Asesor:

no Vergaray Huamán, José Cayeta

Huacho – Perú

2020

PALABRAS CLAVE:

Gestión del crédito agrícola, morosidad

KEYWORDS:

Agricultural credit management, delinquency

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:

5. Ciencias Sociales.

5.2. Economía y Negocios

5.2.1 Relaciones Industriales

LINES OF INVESTIGATION:

5. Social Sciences.

5.2. Economics and Business

5.2.1 Industrial Relations

TITULO

Gestión del crédito agrícola y su relación de morosidad en Caja Sullana
2017-2018

TITLE

Management of the agricultural credit and his relation of delinquency in
Caja Sullana 2017-2018

Presentación

La presente investigación se llevó a cabo en Caja Sullana, Barranca, 2017 - 2018, con el objetivo de conocer el nivel de Gestión del crédito agrícola y su relación con la morosidad en Caja Sullana, Barranca 2017 -2018.

En la localidad hay muchas personas y empresas dedicadas al sector agrícola, ya sea comercial o extractiva, las cuales son base fundamental de la estructura geoeconómica de la provincia. Esta actividad conforma el denominado sector primario de la economía y posee, una larga tradición histórica.

Además, la provincia de Barranca cuenta con una superficie idónea para la práctica del agro la crianza de animales vacunos . Pero la actividad agraria también tiene muchos riesgos, la cual predomina el riesgo de producción y cosecha, la cual ocurre cuando la actividad se ve afectada por varios eventos no controlables, tales como los cambios climáticos, plagas y enfermedades; además de riesgos inherentes a cualquier sector económico.

La investigación parte de la problemática de conocer el nivel de Gestión del crédito agrícola y su relación con la morosidad en Caja Sullana, Barranca 2017 -2018 y cuáles son los factores que predominan, para lograr los resultados

INDICE

Palabras Clave.....	i
Título.....	ii
Presentación.....	iii
Indice	iv
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Introducción	1
Capítulo I: Plan de Investigación.....	2
1.1. Marco Teórico.....	2
1.1.1. Modelo de gestión.....	2
1.2. El Problema.....	14
1.2.1. Realidad Problemática	14
1.2.2. Antecedentes	14
1.2.3. Formulación del problema	16
1.2.4. Conceptuación y Operacionalización	16
1.3. Hipótesis	17
1.4. Objetivos.....	18
1.4.1. Objetivo general.....	18
1.4.2. Objetivos específicos	18
Capitulo II: Metodología	19
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	19
A. Tipo de Investigación	19
2.2. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	21
2.2.1. Técnicas	21

2.2.2. Instrumentos.....	21
Resultados.....	24
Capitulo III: Análisis y Discusión.....	28
Conclusiones.....	30
Recomendaciones	31
Referencias Bibliográficas.....	32
Anexos	34

Resumen

La investigación, a cerca de la Gestión del crédito agrícola y su relación de morosidad en Caja Sullana 2017-2018, se realizó tratando de responder a la pregunta general: ¿Cuál es el la relación de la Gestión del crédito agrícola y la morosidad en Caja Sullana 2017-2018?

Del mismo modo, se buscó responder al objetivo: Determinar el nivel de relación entre la Gestión del crédito agrícola y la morosidad en Caja Sullana 2017-2018. La población fue de 204 personas involucradas como dueños del problema y nuestra muestra fue 81 personas. El diseño utilizado para nuestra investigación es no experimental descriptiva correlacional.

De los resultados obtenidos se concluye que existe relación lineal estadísticamente significativa, positiva media directamente proporcional entre las variables gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018. Lo que significa que la gestión de créditos agrícola permite lograr una efectivo análisis, implementar y mejorar los controles, políticas, herramientas y procedimientos de cobranza para así poder evaluar a nuestros clientes, basado en una información veraz y otorgar el crédito de acuerdo al nivel de endeudamiento y no efectuar mayores colocaciones con mayores riesgos.

ABSTRACT

The research, about Agricultural Credit Management and its delinquency ratio in Caja Sullana 2017-2018, was made trying to answer the general question: What is the relationship of the Agricultural Credit Management and the delinquency in Caja Sullana 2017-2018?

In the same way, we sought to respond to the objective: Determine the level of relationship between Agricultural Credit Management and delinquency in Caja Sullana 2017-2018. The population was 204 people involved as owners of the problem and our sample was 81 people. The design used for our research is non-experimental descriptive correlational.

From the results obtained, it is concluded that there is a statistically significant linear relationship, positive directly proportional between the agricultural credit management variables and the delinquency portfolio of the clients of the Caja Sullana Savings and Credit Agency Barranca 2017 - 2018. What it means that the management of agricultural loans allows to achieve an effective analysis, implement and improve the controls, policies, tools and collection procedures in order to evaluate our clients, based on accurate information and grant the credit according to the level of indebtedness and not Make more placements with higher risks.

INTRODUCCIÓN

Para las Instituciones Financieras, ambas estructuras agrícolas tanto la empresa agrícola como la unidad campesina que produce gran parte de los insumos basado en la utilización de la mano de obra familiar, que no invierte en tecnología de punta en el proceso de producción, tienen demandas de crédito y de servicios financieros diferentes, así como también representan riesgos diferentes. El crédito agrícola representa para las Instituciones Financieras todo un conjunto de riesgos muy complejos que merecen ser identificados, evaluados y por ende administrado, el hecho de ser riesgos muy complejos, ofrecer créditos agrícolas se convierte para dichas Instituciones en el negocio más riesgoso que cualquier otro. En países desarrollados este tipo de actividades han sido significativamente subsidiados y apoyados por los gobiernos

La investigación titulada: Gestión del crédito agrícola y su relación de morosidad en Caja Sullana 2017-2018, es una investigación básica, cuantitativa, nivel correlacional. El método hipotético deductivo. El diseño es no experimental, de corte transversal.

La investigación parte de la problemática de conocer el nivel Gestión del crédito agrícola y su relación de morosidad en Caja Sullana 2017-2018, desde la perspectiva de los agricultores y trabajadores, debido a que esta percepción es individual y depende de diversos factores.

El estudio consta de varias partes que exponen y explican el proceso de los resultados de la investigación. A continuación se detalla el contenido de cada uno de ellos:

En la primera parte se explican aspectos que nos incentivaron a llevar a cabo la investigación, para lo cual se plantea el problema y los objetivos de la investigación, para lo cual se planteó la metodología adecuada, en la cual se definió el tipo, nivel y diseño de investigación, estableciendo la población a estudiar.

En la segunda parte, tabulo y se realizó el análisis de la información de manera cuantitativa y cualitativa.

CAPITULO I: PLAN DE INVESTIGACIÓN

1.1. MARCO TEÓRICO

1.1.1. MODELO DE GESTIÓN

Según Chiavenato (2002) explica que los factores importantes en la gestión lo constituyen los grupos de interés, entre los cuales tenemos a los proveedores los que nos proporcionan la materia prima y los insumos, los clientes son los encargados de adquirirnos el producto, las entidades financieras nos proporcionan el dinero, los inversionistas son los encargados de la inversión, el estado encargado de brindar los mecanismos legales para el funcionamiento óptimo, las alianzas estrategias que nos permiten ingresar a nuevos mercados y conseguir nuevos clientes.

CONTROL DE GESTIÓN

Según Chiavenato (2002) afirma que el cumplimiento de objetivos y metas, las cuales están relacionados con la eficiencia y eficacia, por las cuales tendrá como resultado aportarle mayor beneficio a la sociedad, se debe específicamente al control de las actividades que se realice en la organización, las acciones de control permiten prever los problemas y hacer los correctivos.

PLAN DE RIESGO CREDITICIO.

Según Barreno (2009) los principales factores para determinar el riesgo crediticio son:

Factores internos: Son aquellas que dependen de manera directa de la institución y de la capacidad de sus ejecutivos. Los cuales son:

Cantidad de crédito: Si decir a más créditos colocados, se incrementara las perdidas.

Políticas de crédito: A mayor agresividad de las políticas crediticias, menor será el riesgo crediticio.

Concentración: Por el ámbito geográfico, económico, por el número de deudores, grupos económicos o accionarios.

Factores externos: Estos pueden considerarse como la inflación, desastres

naturales, otros. Que no dependen de la empresa de manera directa.

EL ENFOQUE QUE RECIBEN LOS CRÉDITOS OTORGADOS

Según Narváez (2003) toda empresa tiene derechos de obtener dinero, bien y servicio, correspondiente a bienes. Debe excluirse los bienes de la empresa, cuyos bienes es producirlo y devolverlo.

Según Álvarez (2003) los subsidios pueden ser:

Créditos exigibles: cuando se obtiene en el momento de ser registrado.

Créditos devengados: por más que ser registrado no se obtiene el crédito.

Créditos contingentes: para entregar el bien debe cumplir una condición para poder obtenerlo.

Se subdivide en: de comercio, de finanzas, de tributos, de sociedades, provisional, por garantía, de inversión.

Lawrence (1980) explica que el contrato entre una entidad financiera y una entidad con fines o sin fines de lucro se le conoce como línea de crédito, las cuales pueden ser de un año. El cliente debe solicitarla dicha solicitud puede requerir que el solicitante presente información documentada tales como presupuestos de caja, estado de resultados, sus balances y sus estados financieros, el banco revisa estos estados para determinar si la empresa necesita el crédito que ha solicita, y de ser así, si puede cancelar los fondos para los cuales busca una opción de préstamo.

Según Ayala (2005) citado por Reyes (2011). Explica que el derecho de una persona de recibir alguna cosa en la medida que demuestre confianza y responsabilidad al momento de pagar se le denomina crédito. Desde el punto de vista jurídico es el derecho que el acreedor, debe obligar al deudor, a cumplir, y desde el enfoque financiero es una transacción comercial llamado préstamo la cual se obtiene poniendo una garantía para que el prestatario pueda otorgarle, el cual le garantizara que se pueda amortizar la deuda, sumando los intereses que estos generen.

Los Intereses: Existen diversas y variadas definiciones de intereses: Es el monto que produce un capital invertido durante un tiempo determinado; es la

retribución por el uso del dinero obtenido en préstamo; es el beneficio que genera un capital prestado durante un lapso de tiempo, es el rendimiento que produce un préstamo; los intereses son el resultado de prestar un monto de dinero, a un plazo y a una tasa de interés previamente determinada.

ESTADO CONTABLE DE CRÉDITOS

Según el Reglamento de recuperaciones de Crédito (2013) sustenta que los créditos contablemente se clasifican en:

a) Créditos vencidos:

es esencial conocer los días de mora los cuales esta establecido de acuerdo a ley o por políticas de la entidad que los otorga, los cuales pueden ser para los no minoristas se computa desde el 16 día después de otorgado el crédito, de igual manera para el minorista del día 31, hipotecarios desde el día 31, y por parte de la cuota impaga es de 91 días. Los créditos vencidos no minoristas y minoristas permanecerán en una determinada clasificación cuando tenga compromisos y/o acuerdos de pago debidamente acreditados.

b) Créditos judiciales:

Durante el tiempo que dure el proceso de interposición y admisión de la demanda los créditos destinados para cobranza judicial serán clasificados como créditos pre judicial, hasta que se cumpla con los requisitos para pasarlos a estado judicial. Si se justifica los hechos se puede realizar un proceso judicial, dicha acción debe ser sustentado por el analista de crédito, administrador, gerente zonal de negocios, área de recuperaciones o área de seguridad y calidad de cartera; la cual será revisada y aprobada por el jefe de recuperaciones o el gerente adjunto de créditos previos sustento. Las cobranzas judiciales de los créditos tienen que hacerse de acuerdo a los procedimientos establecidos para el pase a cobranza judicial de los demás tipos o situaciones crediticias. Los pases de créditos a cobranza judicial las realiza el área de recuperaciones los cuales deben estar establecidos en la norma. Asimismo, dicha área autorizara las cosas que no procederán a pase a cobranza judicial por existir compromiso o acuerdo de pago, convenios de negociación directa con el cliente o por análisis beneficio – costo los cuales serán puestos de conocimiento del

directorio periódicamente conforme a los normado por la SBS, destinándose para cobranza extra judicial.

c) Créditos castigados:

El castigo de los créditos vencidos y/o judiciales se realizará en forma trimestral o cuando la gerencia de crédito lo estime pertinente, a propuesta del jefe de recuperaciones y validad por el gerente adjunto de créditos y la gerencia de riesgos. El castigo de crédito solamente será aplicado cuando se haya agotado todas las gestiones de recuperación con resultados infructuosos. En estos casos se debe presentar las evidencias que demuestren la irrecuperabilidad del crédito.

CRÉDITO AGRARIO

En el siguiente artículo Anónimo (2017). Se define al Crédito Agrario como es un factor sumamente importante para las empresas del sector agrario, dado que permite dar solución en parte a los problemas económico y social del sector, en esta definición no se incluye los problemas institucionales. Para que el crédito sea efectivo y atienda la problemática del sector, se debe realizar antes un diagnostico para conocer las peculiaridades de cada lugar de influencia, esto permitirá fijar políticas de crédito, llámese plazos, tasas de interés, garantía, entre otros, estas acciones de diagnóstico deben ser permanente, porque las situaciones en el mercado pueden cambiar.

RIESGO DE CRÉDITO.

Según la Resolución S.B.S N° 3780 (2011), afirma que la falta de la cultura de pago y el incremento de deudores, las cuales están registrados dentro y fuera del balance están establecidos de la siguiente manera:

Riesgos del crédito agrícola.

Definiremos a la gestión de los riesgos agrícola como el corazón de la política crediticia. Para lo cual se debe tener en cuenta lo siguiente: el cultivo, la región (ubicación), tipo de terreno tienen riesgos diferentes. La diversificación de las labores realizadas por las unidades productoras, permitirá administrar mejor los riesgos.

Gestión del riesgo

Según Cisneros (2006) expone que la alta dirección debe conocer el riesgo de un crédito para poder tomar decisiones y mas no debe hacerle por intuición, de esta manera se pueden fijar estándares de rentabilidad que contrarresten los riesgos, y quitando aquellas actividades que no generen valor.

Según Cisneros (2006) clasifica a la gestión de riesgo en tres diversas etapas:

Identificación: se debe determinar las actividades internas y externas las cuales podrían tener impacto negativo o positivo en la empresa, lo mas importante es reconocer los factores controlables e incontrolables para fijar cursos de acción específicos.

Evaluación: es sumamente importante porque determina los riesgos que podría incurrir una empresa en las diferentes áreas de la empresa, para lo cual deberá utilizarse técnicas tanto cualitativas la cual está relacionado con el nivel de confianza, y las técnicas cuantitativas la cual se dará mediante el análisis de expertos.

Tratamiento:

En este proceso los riesgos deben ser aceptados, minimizar la ocurrencia de los eventos, evitar los riesgos, y lo mas importante es la tolerancia en el riesgo.

GESTIÓN DE RIESGOS EN UN MARCO INTEGRADO.

La Resolución S.B.S. N° 3780 (2011) La importancia que se le otorgue a la gestión de riesgo crediticio en una entidad financiera es la clave para el éxito de sus planes, metas, objetivos y sobre todo para la obtención de resultados, ya que la forma cómo se administre este riesgo impactará directamente en los accionistas, empleados y clientes.

El portal de la enciclopedia financiera (2006) define los beneficios que podríamos obtener con una efectiva aplicación de un plan de riesgo crediticio son:

- Mayores posibilidades de obtener objetivos beneficiosos.
- Reducción del tiempo en la solución de problemas

- Tener un bajo costo de capital
- Disminución de problemas repentinos
- Ampliación de mercado en corto tiempo
- Mayores posibilidades de insertarse a los cambios.
- Contar con bases sólidas para adoptar estrategias de negocio.
- Lograr una ventaja competitiva.

POLÍTICAS DE GESTIÓN CRÉDITICIA

Según, Ayala (2005) Las empresas deben establecer normas adecuadas para administrar adecuadamente las entidades financieras, para lograr que se administre adecuadamente los créditos, estas acciones se deben realizar operaciones de cesión de fondos, y así conocer los posibles riesgos que generen.

HERRAMIENTAS DE EVALUACIÓN

POLÍTICA CREDITICIA

Según manual de crédito de riesgo de crédito de la CMAC SULLANA SD. N° 34- (2012), Sujetos de crédito (como política crediticia):

Las personas del sexo masculino y femenino físicas y con moral establecida son sujetos de crédito de la CMAC SULLANA, deben ser propietarios de terrenos de cultivo, desarrollen actividades agrarias por un periodo mayor un año, en el rubro o desarrollen una o varias actividades, para lo cual deben vivir en el área de influencia de la agencia u oficina, los requisitos que deben cumplir es lo siguiente: personas de 18 a 60 años, no tener deudas o cuotas pendientes de pago, estar con las cabalidades para firmar contratos, cumplir con los documentos que establece la universidad, identificarse con un documento, documentos de luz y agua, pólizas, suscribir pagares y contratos, layout de su domicilio.

TIPO DE DEUDOR

- **Deudor Nuevo:** Toda persona natural o jurídica que accede por primera vez a un crédito directo o indirecto en la CMAC-Sullana, de cualquier modalidad o tipo.
- **Deudor Recurrente:** Toda persona natural o jurídica que presenta históricamente más de un crédito en la CMAC-Sullana, siempre que no hayan transcurrido más de doce (12) meses entre la cancelación de su último crédito.
- **Deudor Reingresado:** Toda persona natural o jurídica que presenta históricamente más de un crédito en la CMAC-Sullana, habiendo transcurrido más de doce (12) meses desde la cancelación del último crédito otorgado.
- **Deudor Preferencial:** Toda persona natural o jurídica que posee una relación crediticia con la CMAC-Sullana por más de 18 meses y que durante este periodo haya mantenido calificación Normal, en la CMAC-Sullana y en el Sistema Financiero y cuyo indicador de atraso no haya.

MONEDA DE LOS CRÉDITOS

Existe tablas de liquidación con las cuales se establecen las condiciones de acuerdo al producto objeto de crédito, los cuales pueden estar establecidos en soles y en dólares.

LÍMITES DE CRÉDITO

Para las operaciones deben registrarse siempre dentro de la prudencia, la cual debe estar establecida por la administración de la CMAC Sullana mientras ésta pueda controlar mediante la zona geográfica, tipo de deudor o características que le permita monitorear que el nivel de riesgo crediticio se mantenga dentro de riesgo de la institución.

PASOS QUE SIGUE LA ENTIDAD FINANCIERA EN EL ANÁLISIS DE PERSONAS JURÍDICAS.

Los ficheros electrónicos sirven para verificar a las personas naturales o jurídicas. En la cual debe consignar el apoderado y detallado sus facultades. Otro factor importante es el análisis de los indicadores de la empresa, los cuales se les conoce como ratios, en la cual se determinará el estado situacional de la empresa, y su evolución en los últimos años, tanto en ventas como en gastos de activos fijos, nos permitirá conocer su estado real de la empresa, sus proveedores y clientes. Paso seguido se determinará su cash-flow, importante para saber si podrá afrontar deudas a futuro

MODALIDADES DE COBRANZA

Reglamento de recuperaciones de Crédito CMAC Sullana, (2013), nos dice: Establece cinco modalidades de cobranza de créditos: Cobranza preventiva (-5 a 0 días mora): Las cobranzas preventivas están dirigidas a clientes que presenten las siguientes características: Clientes minoristas con indicador de atraso mensual igual o mayor a “C” en el último mes. Clientes con créditos refinanciados y reprogramados (calendario). Clientes no minoristas con indicador de atraso mensual igual o mayor a “B” en el último mes. En esta labor están comprendidos bajo responsabilidad en contac center y el área de seguimiento y calidad de cartera la cual se ejecutará entre 5 días antes y hasta el día del vencimiento, la supervisión a nivel institucional es realizada por la jefatura de recuperaciones.

Cobranza temprana (1 a 30 días mora): La cobranza temprana, comprende acciones que tienen como finalidad evitar que los créditos superen los 30 días de atraso y gestionar al cliente moroso desde el primer día de mora, buscando formar cultura de pago y enfatizar en la importancia de la puntualidad como requisito para ser atendido y clasificarse como cliente preferencial. En esta época la responsabilidad del seguimiento y gestión de recuperaciones recae en los analistas de crédito y administradores, teniendo como soporte y apoyo directo en dicha labor a los analistas de recuperación, auxiliar de recuperación, operador outsourcing y contact center.

Cobranza de contención (31 a 90 días mora): La cobranza de contención comprende acciones que buscan contener el trasvase de saldo vencido a la situación de judicial o castigado. La gestión y seguimiento de las recuperaciones se hallan bajo responsabilidad de los analistas de crédito, analistas de recuperaciones, auxiliar de recuperaciones, administradores y gestores de recuperación teniendo como soporte y apoyo en dicho proceso el contact center. Operadores outsourcing, notarias acreditadas entre otros actores, la supervisión a nivel institucional es realizado por el área de recuperaciones. En esta etapa dada la probabilidad de incumplimiento de los créditos en mora superior a los 60 días, se realiza protesta de pagos como máximo 65 días.

Cobranza correctiva –extra judicial (90 a 120 días mora) : Comprende acciones de cobranzas señaladas en las leyes vigentes que no requieran intervención del órgano jurisdiccional competente. Esta gestión estará a cargo de operadores outsourcing y bajo la supervisión del área de recuperaciones y administradores, a los gestores legales de recuperaciones se les asigna la cartera extra judicial por zonas de las agencias y/u oficinas que tengan a su cargo. Para aquellos créditos de saldos importantes y que cuenten con garantías reales constituidas se asignaran preferentemente a operaciones outsourcing especializadas de comprobada eficiencia.

Cobranza correctiva - judicial (+ 120 días mora) : Comprende acciones de cobranza señaladas en las leyes vigentes que requieran intervención del órgano jurisdiccional competente. Esta gestión estar a cargo de operadores outsourcing y bajo la supervisión del área de recuperaciones y administradores.

El criterio a usarse para iniciar o continuar con la recuperación judicial es el de costo – beneficio, bajo ninguna circunstancia los gastos que impliquen las acciones deberán ser mayores al saldo deudor.

CARTERA DE MOROSIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO SULLANA AGENCIA BARRANCA.

CARTERA DE MOROSIDAD

La morosidad se entiende como la imposibilidad de cumplir con una obligación

inicialmente contraída, es decir el deudor no paga la deuda incluyendo intereses y capital a la fecha de su vencimiento.

Según Guillen (2002) concluyo que la crisis financiera tiene como una causa fundamental a la morosidad, dado que el no pago de los créditos afecta y deteriora el portafolio, y no permite la rotación de fondos, y todo esto repercute en las utilidades de la empresa.

Según, Sabino, (2005) concluye que la cartera pesada de toda entidad crediticia es la morosidad, esto se debería, a que al momento de evaluar a la persona sea natural o jurídica no se califica de manera correcta, para lo cual la empresa puede pasarlo al estatus de crédito perdida, pero para esto debe agotar todo los mecanismos de cobro, pero si dado todo los mecanismos no fue recuperado después de 12 meses y cuando es crédito de consumo 6 meses.

.CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO SULLANA

La CMAC Sullana es una empresa regulada por la Ley del sistema financiero, la Contraloría General de la República y el Banco Central de Reserva del Perú y está constituida como una sociedad anónima cuyo objeto primordial es captar recursos del público y otorgar financiamiento en la modalidad de crédito directo e indirecto a las Micro y Pequeñas Empresas, así como también a las personas mediante créditos de Consumo, Hipotecario, Compuplan, entre otros.

La CMAC Sullana se encuentra ubicada en la ciudad de Sullana de la Provincia de Sullana del Departamento de Piura, pudiendo ampliar su ámbito de operaciones mediante la constitución de agencias y oficinas en otras provincias del territorio nacional, así como sucursales en el exterior previa autorización de la S.B.S.

Según el analista de crédito agrícola Denis Espinoza García; los créditos agrarios son muy solicitados en la provincia de Barranca, pero estos en los últimos años han incurrido en mora debido a diversos problemas, debemos mencionar que este tipo de sector está expuesta a muchos riesgos controlables e incontrolables, por lo regular se otorga créditos de S/.5,000.00 a S/.50,000.00 según su evaluación y su recurrencia

Ciente

La CMAC Sullana realizará el seguimiento permanente de la evaluación de los indicadores de morosidad, cartera de alto riesgo (CAR) cartera pesada (clasificación de cartera Deficiente, Dudoso y Pérdida), concentración participación de mercado, crecimiento, productividad perca pita por analista y nieles de calidad del servicio que se brinda, a fin de prever posibles contingencias que se puedan presentar.

Según, Peralta (2009) expone que a un deudor se le debe calificar por su capacidad de pago, el cual está determinado por el movimiento de fondos y el nivel de cumplimiento de sus obligaciones.

La clasificación de los deudores de una cartera de créditos responde a cinco categorías denominadas con los siguientes números según la Resolución SBS N° 11356-2008:

- Categoría Normal
- Categoría con Problemas Potenciales
- Categoría Deficiente, Categoría Dudosa
- Categoría Pérdida

Tabla 01: Categoría de riesgo

Categoría de Riesgo	En créditos corporativos, a grandes y medianas empresas	En créditos a PYMES y créditos de consumo revolvente y no revolvente	En créditos hipotecarios para vivienda
Normal	Puntual en el pago	0 - 8 días	0 - 30 días
Problemas Potenciales	1 - 60 días	9 - 30 días	31 - 60 días
Deficiente	61 - 120 días	31 - 60 días	61 - 120 días
Dudoso	121 - 365 días	61 - 120 días	121 - 365 días
Pérdida	más de 365 días	más de 120 días	más de 365 días

CRITERIOS CONSIDERADOS EN LA CATEGORÍA DEL RIESGO:

- A.- la calificación normal de un deudor, se entiende que puede responder con holgura y total normalidad los compromisos de carácter financiero que asuma, esto significa que no tiene endeudamiento y tiene liquidez disponible para asumirlo y lo que es mas importante cumple con sus obligaciones de manera puntual.
- B.- En la calificación de problemas potenciales, significa que puede cumplir con sus obligaciones financieras, pero podría haber algunas situaciones incontrolables que perturben esta situación por lo cual no cumpla con pagar sus deudas.
- C.- los deudores que califican como deficiente, es aquel deudor, que no tienen liquidez suficiente y un cash Flow insuficiente, para poder cumplir con sus obligaciones financieras, los cuales podrían generar incumplimiento de pagos que pasen los 60 días o quizás los 120 días.
- D.- Los deudores de la categoría dudoso, son aquellos con probabilidades mínimas que puedan cumplir con sus obligaciones, estos tipos de deudores no podrían pagar ni capital ni intereses
- E.- los deudores en la categoría de pérdida, en las cuales se encuentran las deudas incobrables, en esta calificación están los deudores que han suspendido sus pagos, los cuales se declaran en estado de insolvencia

MORA CAUSADA POR EL PROCESO DE EVALUACIÓN

Según Política N° 31, del Manual de Gestión de Riesgo de Crédito de la CMAC Sullana (2012) Estable que los analistas de crédito cuyo índice de mora o de cartera de alto riesgo presenten niveles de alto riesgo o extremo, no podrán evaluar créditos nuevos, hasta que logren bajar su ratio de morosidad o de cartera de alto riesgo a niveles de riesgo bajo o moderado. Los aspectos mas importantes es contar con toda la información disponible del deudor, esta información debe estar disponible al momento de evaluar su crédito, llámese historial de entidades financieras, cajas, etc.

1.2.- EL PROBLEMA.

1.2.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA.

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana (CMAC Sullana); se encuentra en la provincia de Barranca, creada el 16 de diciembre de 1986 con la finalidad de atender las necesidades financieras y económicas de la población barranqueña en los diferentes tipos de mercados. Al ser cercanos el valle de supe y el distrito de Pativilca quienes cuentan con una gran diversidad de parcelas y siendo la agricultura su fuentes de vida económica han logrado posicionarse en unos de los tipos de créditos más solicitados por la población, sin embargo el negocio más riesgoso debido a que las cantidades desembolsadas para la producción son mayores, dichos desembolsos se realizan para invertir en la sembrío y cosechas de sus productos agrícolas para la cual dejan garantías estipuladas por la política de la CMAC Sullana pero cuando sus cosechas fracasan no pueden hacer frente a las cuotas del préstamo realizado por lo que incurren en mora, al no llegar a una solución estos son obligados a realizar procesos de cobranza a instancias superiores, en los últimos años se ha observado un alarmante crecimiento de la cartera de morosidad de los cuales el créditos agrícolas representa el 40% del total, aunque se hayan logrado recuperar algunas inversiones también se han rematados terrenos agrícolas, creemos que las normas y políticas que la CMAC Sullana no están siendo usadas con el rigor que deberían especialmente al momento de la evaluación financiera del cliente, ya que se puede apreciar que los documentos y firmas no son entregados en el momento oportuno, por el contrario son regularizados después de su desembolso, ocasionando problemas de pagos posteriores e incrementando la cartera de morosidad.

1.2.2. ANTECEDENTES.

Según Avilés (2005) es importante que para lograr el objeto social debe medirse el riesgo financiero, esto debe estar siempre enmarcado en garantizar la solvencia y estabilidad de la empresa, para lograr los objetivos y la rentabilidad, estas acciones deben estar acorde con los objetivos estratégicos, enmarcado dentro de los riesgos de mercado, crediticio y liquidez.

Según Morales (2007) concluye que para minimizar las pérdidas que puedan afectar a la empresa, se debe evaluar y medir la responsabilidad de riesgo crediticio, estas deben incluir políticas de prevención, de forma planificada y reducir las necesidades de trabajo correctivo.

Según Barreto y Moyota (2009) Indican que la importancia del plan de riesgo se debe al establecimiento de procesos, procedimientos y acciones que deben afrontar de manera eficiente y eficaz, este plan de riesgo debe ser de conocimientos en los diferentes niveles de la organización, debemos analizar también factores internos y externos, los cuales pueden ser amenazas en el cumplimiento de objetivos y metas, entendiendo como objetivo el minimizar riesgos.

Según Aguilar y Camargo (2003) explican que es importante medir el nivel de morosidad, el alto riesgo en la cartera, conociendo e identificando estos indicadores, nos permitirá de manera temprana lo que está sucediendo con la cartera de créditos, los autores definen como cartera pesada a los créditos que pasan 8 días de vencidos y con mora cuando pasan de los 30 días.

Según Paima, Carrasco y Velasco (2012) concluyen que los factores macroeconómicos que tienen relación con el ciclo de vida del producto determinan la rentabilidad y la liquidez en las entidades, mide la eficiencia de la gestión, esta medición se debe realizar a las Micro y pequeñas empresas dado que representan el 40% del PBI.

Según Flores y Beliza (2010) exponen que la mayoría de los socios perciben una buena administración (56.6%), mientras que para los demás perciben que la administración es mala, del mismo modo se identifico que la mayoría de los colaboradores si conocen lo de un riesgo crediticio (60%), y para los demás no conocen lo del riesgo crediticio, en la misma línea el 100% de los colaboradores perciben que si existe una buena administración del riesgo crediticio, pero lo preocupante esta en que el 50% de los colaboradores perciben que la mora se da por errores en la organización, análisis, y recuperación de créditos.

1.2.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

PROBLEMA GENERAL

¿En qué medida la gestión del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017- 2018?

PROBLEMAS ESPECÍFICOS

¿De qué manera las políticas de gestión del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 - 2018?.

¿Cómo se relacionan las herramientas de evaluación del crédito agrícola en la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 - 2018?.

¿De qué manera la modalidad de cobranza del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 - 2018?

1.2.4. COCEPTUACION Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

A. CONCEPTUACIÓN DE LAS VARIABLES

GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

Según Chiavenato (2002) afirma que el cumplimiento de objetivos y metas, las cuales están relacionados con la eficiencia y eficacia, por las cuales tendrá como resultado aportarle mayor beneficio a la sociedad, se debe específicamente al control de las actividades que se realice en la organización, las acciones de control permiten prever los problemas y hacer los correctivos.

MOROSIDAD

Según Guillen, (2002) incumplimiento de una obligación inicialmente contraída, es decir el deudor no paga la deuda incluyendo intereses y capital a la fecha de su vencimiento.

1.2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Tabla N° 02
Matriz de Operacionalización de las Variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Gestión de riesgo crediticio	Política de gestión crediticia	Informalidad
		Calidad de crédito
		Capacidad de pago.
	Herramienta de evaluación	Análisis del flujo de caja (Liquidez).
		Evaluación del estado de resultados
		Evaluación del capital del prestatario
		Evaluación a los avales
	Modalidad de cobranza	Visitas personales
		Embargos
		Procedimientos judiciales
Técnicas Modernas de recuperación		
Morosidad	Rentabilidad	Beneficios de la entidad
		Volumen de negocio
	Evaluación de los clientes	Ingresos mensuales del cliente.
		Visitas programadas antes de emitir las facturaciones.

1.3. HIPOTESIS.

HIPÓTESIS GENERAL

La gestión del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA

La política de gestión del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Las herramientas de evaluación del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

La modalidad de cobranza del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

1.4. OBJETIVOS.

OBJETIVO GENERAL.

Determinar la relación entre la gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017- 2018.

OBJETIVO ESPECIFICO.

Conocer la relación entre las políticas de gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Determinar la relación entre las herramientas de evaluación del crédito agrícola en la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Comprender la relación entre la modalidad de cobranza del crédito agrícola en la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

CAPITULO II. METODOLOGIA

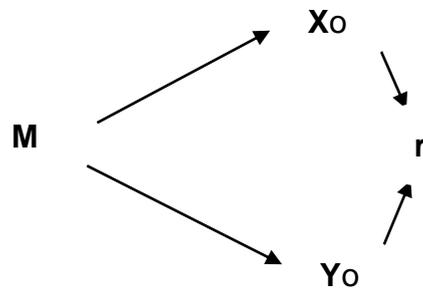
2.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.

A.- TIPO DE INVESTIGACIÓN.

La investigación empleada fue de tipo sustantiva.

B.- DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.

El diseño es no experimental, descriptivo, transeccional simple dado que permitirá describir aquellos problemas que están afectando el contexto y en base a ello plantear alternativas de solución.



Dónde:

r: Relación

M: Muestra

x^1 : Observación de la variable 1 (Gestión del riesgo de crédito agrario)

x^2 : Observación de la variable 2 (Cartera de morosidad)

2.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

POBLACIÓN

La población esta constituido por 204 personas, consideradas como el total de la población segregadas en: 196 clientes morosos del crédito agrícola, 4 analistas y 3 recuperadores, y 1 administrador de la Caja Municipal De Ahorro y Crédito Sullana – Agencia Barranca.

MUESTRA

El muestreo empleado fue probabilístico estratificado, aleatorio simple, sistemático. Para obtener el tamaño de la muestra, apliqué la siguiente fórmula de Cochran's:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

Dónde:

N = Población	:	204
Z = Nivel de Confianza 95%	:	1.96
p = Probabilidad de éxito	:	0.50
q = Probabilidad de fracaso	:	0.50
d = Precisión (Error Máximo)	:	0.05
n = Tamaño de la muestra	:	133

$$n = \frac{204 \times 1.96^2 \times 0.50 \times 0.5}{0.05^2 \times (204 - 1) + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.5}$$

$$n = 133$$

La Muestra reajustada:

$$n = \frac{n}{1 + n/N}$$

Dónde:

n = Muestra	:	133
N = Población	:	204
n = Muestra Ajustada	:	81

$$n = \frac{133}{1 + 133/204}$$

$$n = 81$$

Aplicando la formula probabilística para una muestra finita se obtiene una muestra de 133 comerciantes y con la muestra reajustada arroja 81 encuestados.

2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

2.3.1. TÉCNICAS

Encuesta

La técnica empleada para la obtención de datos fue la encuesta, con la finalidad de obtener datos de la muestra, para luego procesarlos.

Documental

La investigación se realizó con el apoyo de libros, fuentes bibliográficas.

2.3.2. INSTRUMENTOS

Cuestionario

El instrumento que se aplicó fue el cuestionario, la cual lleva en su contenido preguntas estructuradas, para obtener la información necesaria del objeto de estudio.

2.4. VALIDACIÓN Y CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

2.4.1. VALIDACIÓN

Ese procedimiento se realizó a través de la evaluación de juicio de expertos, para asegurar que las dimensiones sean representativas del universo. Se aplicó en base al diseño establecido:

TABLA N°03
Valores de los niveles de validez

VALORES	NIVELES DE
100%	Muy bueno
75%	Bueno
50%	Regular
25%	Deficiente

Fuente: Elaboración propia

Los expertos que validaron el instrumento fueron los siguientes:

TABLA N°04
Validación del instrumento según el juicio de expertos

EXPERTO	VALIDEZ
Mg. José Augusto Arias Pittman	87.50%
Ing. Chabeli Pareja Toledo	87.50%
Ing. Aldo Canales Changanquí	93.75%
TOTAL	89.58%

Fuente: Elaboración propia

Se obtuvo una validez de 89.58%, con la cual se puede inferir, que el instrumento puede ser aplicado y me permitirá obtener información válida.

2.4.2. CONFIABILIDAD

La confiabilidad se determinó haciendo uso de la siguiente tabla:

TABLA N°05
Niveles de confiabilidad

EXPERTO	VALIDEZ
0,53 a menos	Confiabilidad nula
0,54 a 0,59	Confiabilidad baja
0,60 a 0,65	Confiable
0,66 a 0,71	Muy confiable
0,72 a 0,99	Excelente confiabilidad
0,10	Confiabilidad perfecta
TOTAL	96.62%

Fuente: Herrera (1998)

TABLA N°06

Estadísticos de fiabilidad de la variable gestión del crédito agrícola

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,848	,848	20

Fuente: Elaboración propia a partir del programa SPSS

El coeficiente alfa de Cronbach obtenido es de 0.848, lo cual me permite decir, que el instrumento gestión del crédito agrícola de 20 ítems tiene una excelente

confiabilidad.

El nivel de confiabilidad de la variable morosidad con el programa SPSS arrojó como resultado en la siguiente tabla:

TABLA N°07
Estadísticos de fiabilidad de la variable morosidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,860	,860	18

Fuente: Elaboración propia a partir del programa SPSS

El coeficiente alfa de Cronbach obtenido es de 0.860, lo cual me permite decir que, el instrumento morosidad de 18 ítems tiene una excelente confiabilidad.

RESULTADOS.

CONTRASTACIÓN DE HIPOTESIS

H₀: La gestión del crédito agrícola no se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018

H₁: La gestión del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018

Prueba estadística: coeficiente de correlación de Spearman

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Sí $p < 0.05$, entonces rechazar H_0

Tabla N° 08

Prueba de correlación de Spearman entre las variables gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018

Correlaciones		cartera de morosidad
Gestión del crédito agrícola	Coeficiente de correlación	,673**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	81

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación

Como $p = 0.000 < \alpha = 0.05$, eso nos permite rechazar la hipótesis nula, y aceptar la hipótesis alternativa; el coeficiente de correlación es de 0.673; por lo que se puede deducir que existe relación lineal, positiva media directamente proporcional entre las variables gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

HIPOTESIS ESPECIFICA 1

H₀: La política de gestión del crédito agrícola no se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018

H₁: La política de gestión del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018

Prueba estadística: coeficiente de correlación de Spearman

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Sí $p < 0.05$, entonces rechazar H_0

Tabla N° 09

Prueba de correlación de Spearman entre La política de gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018

Correlaciones		cartera de morosidad
política de gestión del crédito agrícola	Coefficiente de correlación	,702**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	81

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación

Como $p = 0.000 < \alpha = 0.05$, eso nos permite rechazar la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alternativa; el coeficiente de correlación es de 0.702, por lo que se puede deducir que existe relación lineal, positiva media directamente proporcional entre la política de gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

HIPOTESIS ESPECÍFICA 2

H₀: Las herramientas de evaluación del crédito agrícola no se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

H₁: Las herramientas de evaluación del crédito agrícola se relaciona con la cartera de

morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Prueba estadística: coeficiente de correlación de Spearman

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Sí $p < 0.05$, entonces rechazar H_0

Tabla N° 10

Prueba de correlación de Spearman entre las herramientas de evaluación del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Correlaciones		cartera de morosidad
herramientas de evaluación del crédito agrícola	Coeficiente de correlación	,802**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	81

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación

Como $p = 0.000 < \alpha = 0.05$, eso nos permite rechazar la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alternativa; el coeficiente de correlación es de 0.802; por lo que se puede deducir que existe relación lineal, positiva media directamente proporcional entre las herramientas de evaluación del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

HIPOTESIS ESPECÍFICA 3

H₀: La modalidad de cobranza del crédito agrícola no se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

H₁: La modalidad de cobranza del crédito agrícola se relaciona con la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Prueba estadística: coeficiente de correlación de Spearman

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: Sí $p < 0.05$, entonces rechazar H_0

Tabla N° 11

Prueba de correlación de Spearman entre la modalidad de cobranza del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

Correlaciones		cartera de morosidad
modalidad de cobranza del crédito agrícola	Coefficiente de correlación	,789**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	81

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación

Como $p = 0.000 < \alpha = 0.05$, eso nos permite rechazar la hipótesis nula, y aceptar la hipótesis alternativa; el coeficiente de correlación es de 0.789, por lo que se puede deducir que existe relación positiva media directamente proporcional entre la modalidad de cobranzas del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018.

CAPITULO III: ANALISIS Y DISCUSIÓN.

De los resultados obtenidos como ($p = 0.000$) es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$) y el coeficiente de correlación es de 0.673, por lo que se puede deducir que existe relación lineal, positiva media directamente proporcional entre las variables gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018, los resultados coinciden con Chiavenato (2002) explica que los factores importantes en la gestión lo constituyen los grupos de interés, entre los cuales tenemos a los proveedores los que nos proporcionan la materia prima y los insumos, los clientes son los encargados de adquirimos el producto, las entidades financieras nos proporcionan el dinero, los inversionistas son los encargados de la inversión, el estado encargado de brindar los mecanismos legales para el funcionamiento óptimo, las alianzas estrategias que nos permiten ingresar a nuevos mercados y conseguir nuevos clientes.

El resultado obtenido es ($p = 0.000$) es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$) y el coeficiente de correlación es de 0.702, por lo que se puede deducir que existe relación lineal, positiva media directamente proporcional entre la política de gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018, Resultados similares a los obtenidos por Morales, (2007), quien concluye que para minimizar las pérdidas que puedan afectar a la empresa, se debe evaluar y medir la responsabilidad de riesgo crediticio, estas deben incluir políticas de prevención, de forma planificada y reducir las necesidades de trabajo correctivo

El resultado obtenido es ($p = 0.000$) es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$) y el coeficiente de correlación es de 0.802, por lo que se puede deducir que existe relación lineal, positiva media directamente proporcional entre las herramientas de evaluación del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018, Resultados similares obtenidos por Barreno (2009) quien concluye que Factores internos: Son aquellas que dependen de manera directa de la institución y de la capacidad de sus ejecutivos.

Los resultados ($p = 0.000$) es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$) y el coeficiente de correlación es de 0.789, por lo que se puede deducir que existe relación positiva media directamente proporcional entre la modalidad de cobranzas del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018, los resultados coinciden con

Resultados similares obtenidos por Morales (2007) concluye que para minimizar las perdidas que puedan afectar a la empresa, se debe evaluar y medir la responsabilidad de riesgo crediticio, estas deben incluir políticas de prevención, de forma planificada y reducir las necesidades de trabajo correctivo.

CONCLUSIONES

Se concluye que existe relación lineal, positiva media, entre las variables gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018. Lo que significa que la gestión del créditos agrícola permite lograr una efectivo análisis, implementar y mejorar los controles, políticas, herramientas y procedimientos de cobranza para así poder evaluar a nuestros clientes, basado en una información veraz y otorgar el crédito de acuerdo al nivel de endeudamiento y no efectuar mayores colocaciones con mayores riesgos.

Se concluye que existe relación lineal, positiva media, entre las variables gestión del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018. Entendiéndose que la política de gestión crediticia en nuestra investigación, se ajusta o se cumple a cabalidad de cada colocación, muchos de los clientes están de acuerdo con el tiempo que dura el proceso de evaluación y aprobación de su solicitud.

Se concluye que existe relación lineal, positiva media, entre las herramientas de evaluación del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018. Entendiéndose que las herramientas de evaluación que se utilizan para analizar el crédito a otorgar a los clientes son indicadores avalados por la entidad el cual conlleva a que el riesgo de pago incremente o disminuya según la calificación del filtro que maneja la entidad.

Se concluye que existe relación lineal, positiva media, entre la morosidad de cobranza del crédito agrícola y la cartera de morosidad de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana agencia Barranca 2017 – 2018. Por lo que se deduce que las modalidades de cobranzas se llegan a evaluar de acuerdo a los estatutos de la entidad financiera, entonces se mejorarán los niveles de recuperación de la cartera morosa de los clientes.

RECOMENDACIONES

Debido a la relación existente entre las variables gestión del riesgo de crédito agrícola y morosidad, recomendamos analizar a mayor profundidad para disminuir la cantidad de las deudas y los clientes pasen a ser morosos en sus pagos.

Se recomienda ajustar La política de gestión de la caja Sullana para no tener muchos clientes morosos los cuales incurren en retrasos de pagos para la entidad a la vez se convierten en clientes poco confiables para las transacciones, capacidad de pago y los índices de rentabilidad de las colocaciones, así como capacitar al personal sobre los objetivos de la institución con la finalidad de crear conciencia y no poner en riesgo la operatividad de la empresa.

Se recomienda que las herramientas de evaluaciones se ajusten a la capacidad de pagos del cliente y/o usuarios para mantener la lista de los clientes con frecuencias a cobros por desconfianza de pago, evaluar con mucha más eficiencia y eficacia la condición crediticia del cliente, de esta manera poder contralazar los resultados favorables y desfavorables de los créditos otorgado además respaldar dichos préstamos con la capacidad de pago que tienen los clientes logrando un crecimiento en las carteras del crédito agrícola. Puesto que se encuentra una relación entre las variables herramientas de evaluación y morosidad.

Se recomienda para la Modalidad de cobranza puesto que existe una relación entre las variables, que un usuario moroso no es una piedra en la operatividad de la institución, por el contrario es parte de nuestro activo fijo que debe ser tratado con respeto debe ser comunicado a tiempo e informado de las consecuencias que tiene el no pagar o retrasarse en una deuda, no solo en el corto plazo sino que su situación financiera se verá afectada, esto mucho de los analistas lo saben pero los usuarios desconocen de los procedimientos por lo que deben ser orientados por los que consideran sus asesores.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Anónimo (2017), Titulación y Créditos, Ministerio de Agricultura y Riego,
- Ayala, S. (2005), Créditos Financieros,
- Barreno, A (2017) Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba 2009, revisado el 15 Ago. 2017.
- Cisneros, D (2006) Superintendente Adjunto de riesgos, Gestión integral de riesgos, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, documento pdf Adobe Reader Virtual,
- Chiavenato, A (2002) Gestión del Talento Humano.
- Effio, P. Capítulo VI Aplicación de Tasas de Interés, Finanzas para Contadores, Asesor Empresarial, Libro Virtual
- Gonzales, R (1967), Cómo hacer una tesis de contador público, Segunda Edición, Editorial Banca y comercio, México
- Gestión de riesgo financiero, portal de la enciclopedia financiera, Finanzas, 2006
- Guillén, J (2002), Morosidad crediticia y tamaño. Un análisis de la crisis bancaria peruana
- Manual de Gestión de Riesgo de Crédito de la CMAC Sullana, Aprobado en sesión de directorio N° 14 el 16/07/2012.
- MINAGRI (Julio 2017), Valor Bruto de la Producción Agropecuaria VBP,
- Narváez, H. (2017) El enfoque que reciben los Créditos Otorgados – Cuentas Comerciales desde el punto de vista de la auditoría primera parte, Sección de Auditoría 7, Revista Asesor empresarial, Primera quincena Agosto.
- Peralta, A (2009) Las centrales de riesgo y las categorías de riesgo, Área Finanzas, Informe Financiero, Actualidad Empresarial, N° 186 – Primera Quincena de Julio 2009.
- Lawrence J. (1980) Americana, Fundamentos de Administración financiera, Fuentes bancarias de fondo a corto plazo sin garantía, Editorial Harla.

Lulo, W; Ancasí, K y Ramos, L (2012) en su trabajo de investigación presentado en la XV CONECCF 2013 Huaraz “Evaluación de la morosidad tributaria y su implicancia en la recaudación fiscal de la municipalidad provincial de Huancavelica – 2012”

Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito, Resolución S.B.S. N° 3780-2011

Reglamento de recuperaciones de crédito. Aprobado en sesión directiva n°15 del 15 de julio del 2013 Actualizado en sesión directiva n° 17 del 12 de agosto del 2013 versión 2013.01.

Sector Agrario (2017), Ministerio de Agricultura

Sabino, C (1998) Como hacer una tesis, Lumen Argentina.

Thomson-Aranzadi, (2008). Tratado de los derechos de garantía. Tomo I.

Hernández, S; y Roberto Etal, (2003), Metodología de la Investigación científica, México, Mac Graw Hill.

Hernández, S y Roberto Etal, (2007), Metodología de la Investigación, 4ª Edición, México, Mac Graw Hill, 850 pg.

Villanueva, J y Guillen, J (2013) “El modelo COSO como metodología en la evaluación del control interno de las auditoría de gestión en las empresas industriales de la provincia constitucional del Callao” Trabajo de Investigación presentado en el XV CONECCOF 2013 Huaraz.

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de investigación

CUESTIONARIO DE ENCUESTA VARIABLE N° 01

Área de trabajo: _____

Fecha: _____.

I. PRESENTACIÓN: El tesista, Miguel Tinoco, de la Escuela Profesional de Administración, Universidad Privada San Pedro –Barranca, ha desarrollado la tesis titulada: Gestión del crédito agrícola y su relación de morosidad en Caja Sullana, 2017 – 2018.

Escala de Calificación				
1	2	3	4	5
Muy inusual	Inusual	Ni frecuente ni inusual	frecuente	Muy frecuente
Dimensiones de la gestión del crédito agrícolas				
Política de gestión crediticia		Herramienta de evaluación		Modalidad de cobranza
(1 al 6)		(7al 13)		(14 al 20)

I. POLÍTICA DE GESTIÓN CREDITICIA (D1)

Califique usted cada pregunta del 1 al 5

		Calificación				
N°	Items	1	2	3	4	5
1	Existe en la CMAC Sullana una buena gestión del riesgo crediticio agrícola					
2	Usted refinancia los créditos otorgados a sus clientes					
3	Aplica usted el reglamento de crédito de la CMAC Sullana.					
4	Usted hace uso de los reportes de información de las distintas instituciones competentes.					
5	Una vez aprobado el crédito verifica usted el destino del préstamo solicitado.					
6	Los procedimientos de aprobación del crédito agrícola son los adecuados.					

II. HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN (D2)

Califique usted cada pregunta del 1 al 5

N°	Ítems	Calificación				
		1	2	3	4	5
07	No analiza la capacidad de pago que tienen los prestatarios de crédito agrícola					
08	La frecuencia con que los clientes del crédito agrícola emiten su flujo de caja solicitado por la CMAC Sullana.					
09	Los clientes presentan su estado de resultados a la CMAC Sullana					
10	El capital del prestamos es superior al monto del préstamo solicitado					
11	Hace uso del listado de archivos que presenta el prestatario, aun cuando estos no cuentan con un sustento emitido por registros públicos.					
12	Los avales forman parte de una garantía de pago, son ellos evaluados igual que el prestatario.					
13	El aval que garantizo el préstamo está pendiente de los pagos de su garantizado					

III. MODALIDAD DE COBRANZA (D3)

Califique usted cada pregunta del 1 al 5.

N°	Ítems	Calificación				
		1	2	3	4	5
14	Días antes del plazo de pago es visitado por los recuperadores del crédito					
15	Está pendiente del cronograma de pago del préstamo adquirido.					
16	Realiza los pagos de las cuotas en el plazo establecido					
17	Realiza el pago después de la fecha de vencimiento del pago.					
18	Es encuestado por los asesores de cobranza					
19	Se le genera algún reporte dándole a conocer si está cumpliendo regularmente con los pagos establecidos					
20	Se le comunica y reitera del compromiso firmado y las consecuencias que acarrearía si lo incumple.					

Escala de Calificación				
1	2	3	4	5
Muy inusual	Inusual	Ni frecuente ni inusual	frecuente	Muy frecuente
Morosidad				
Rentabilidad			Evaluación de los clientes	
(1 al 9)			(10 al 18)	

I. RENTABILIDAD. - Califique usted cada pregunta del 1 al 5

N°	Ítems	Calificación				
		1	2	3	4	5
01	En caso de incumplir con las fecha de pago se recarga un porcentaje de mora					
02	La entidad es responsable de las emisiones del contrato y estipulaciones del crédito					
03	Regular los ingresos y egresos del cliente antes del préstamos y recalculer la rentabilidad de trabajar con dicho cliente					
04	Al momento e otorgar el crédito analizar si el cliente el nuevo o antiguo para dar a conocer el porcentaje de interés					
05	El tiempo de retorno y recuperación del capital más interés lo estipula el cliente					
06	La utilidades de la rentabilidad es constante con cada cliente					
07	Para obtener mayor rentabilidad los analistas de cobranzas siempre deben de visitar a los clientes					
08	Los analistas de cobranzas debe asegurar el pago oportuno de los clientes					
09	La ganancia que se ha obtenido del dinero invertido es recuperada en el plazo establecido.					

II. EVALUACION DE LOS CLIENTES.

Califique usted cada pregunta del 1 al 5.

N°	Ítems	Calificación				
		1	2	3	4	5
10	Se realiza una breve análisis antes de realizar el prestamos					
11	Se avisa al cliente hasta que cantidad se puede otorgar el crédito					
12	Recopilamos las informaciones suficientes que avalen el pago del crédito					
13	Se realiza y analiza los ingresos y egresos del cliente.					
14	No debería de tener deuda con otras entidades financieras					
15	Cumplir con las políticas de la entidad para regular las documentaciones					
16	Informar de la tasa de interés a pagar durante un determinado periodo de pago					
17	Dar a conocer al cliente las cláusulas y moras en caso de incumplir con los pagos					
18	Emitir el préstamo solicitado o al cual es posible acceder.					