

# Bienvenidos





**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES  
CENTRO DE INVESTIGACIONES Y DESARROLLO EMPRESARIAL  
SECCIÓN DE POSTGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN**



**FACTORES QUE INFLUYERON EN LA MOROSIDAD DE PAGO DE LOS  
CRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS  
PRODUCTORES, DEL MUNICIPIO RANGEL DEL ESTADO MÉRIDA**

**CASO DE ESTUDIO: INSTITUCIONES FINANCIERAS FOMDES Y UNIANDES  
PERIODO 1996 – 2003**

**Autora: Abg. M<sup>a</sup> Beatriz González  
Tutora: Prof. Ismaira Contreras de Ussher  
Mérida, Marzo 2007**

# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

**AGRICULTURA COMO BASE ESTRATÉGICA**

**ESTADO**

- Asistencia técnica
- Capacitación
- Infraestructura
- Comercialización
- Financiamiento

Labor Agrícola

Garantizar la producción de alimentos y mejorar la calidad de vida de la población



# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

**FINANCIAMIENTO**

Instituciones Públicas

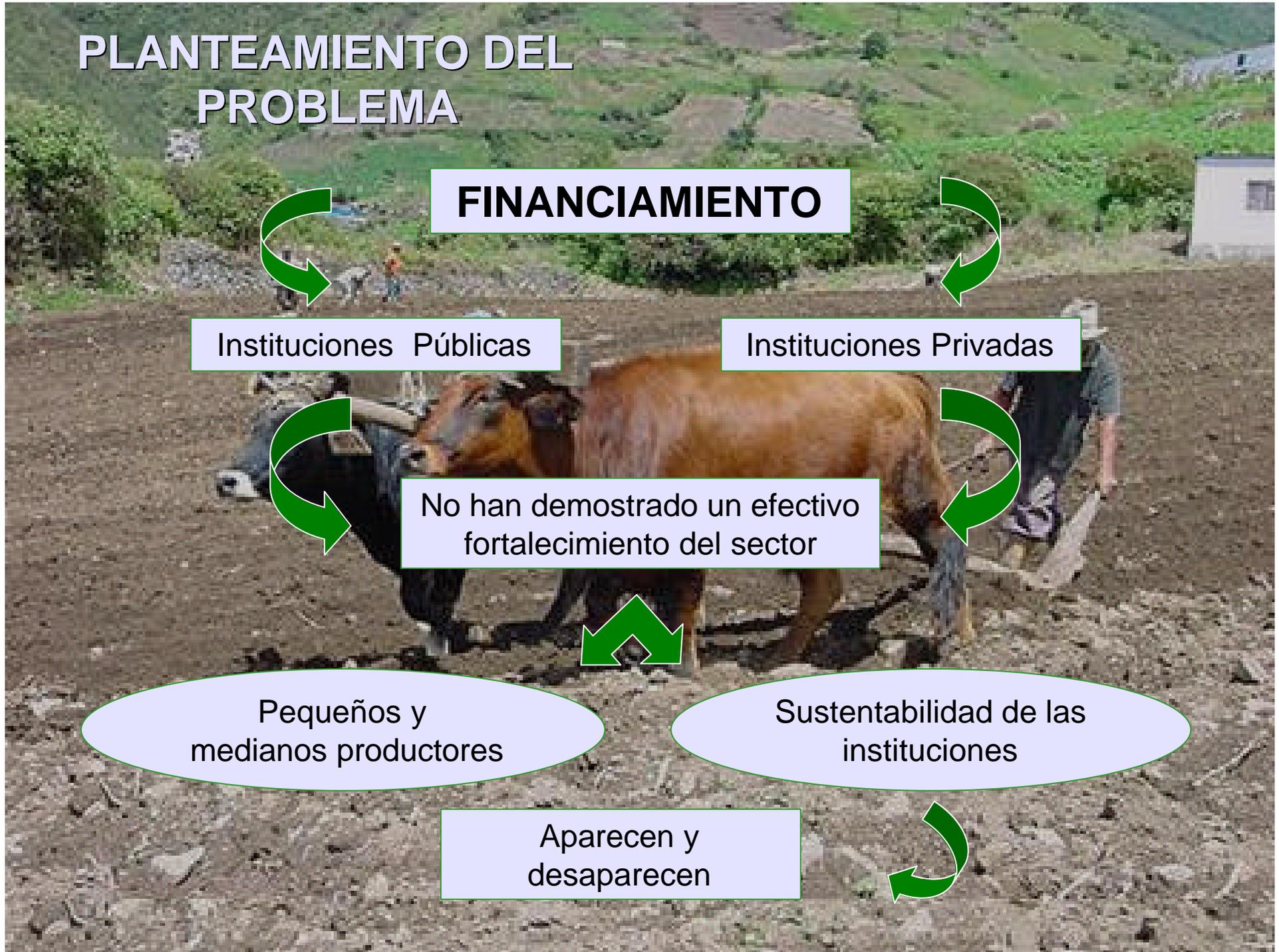
Instituciones Privadas

No han demostrado un efectivo fortalecimiento del sector

Pequeños y medianos productores

Sustentabilidad de las instituciones

Aparecen y desaparecen



# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

## LA SUSTENTABILIDAD DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO

AMENAZADA

✓ Corrupción

✓ Clientelismo

✓ Ineficiencia

✓ MOROSIDAD

Instituciones Financieras

Situación de tardanza, retraso e indiferencia ante un compromiso adquirido



# OBJETIVO GENERAL

Analizar los factores que influyeron en la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados a los pequeños y medianos productores, del Municipio Rangel del estado Mérida, durante el período 1996-2003, por parte de las instituciones financieras FOMDES y UNIANDES.

# OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Caracterizar las unidades de producción de los beneficiarios de créditos agrícolas otorgados por parte de las instituciones financieras (FOMDES y UNIANDES) en el Municipio Rangel del estado Mérida.
2. Determinar los factores coyunturales y estructurales que generaron morosidad en los créditos agrícolas otorgados por los distintos entes financieros a los pequeños y medianos productores del Municipio Rangel del estado Mérida durante el periodo 1996 – 2003.

# JUSTIFICACIÓN

**Organismos Públicos  
y Privados**

**Instituciones estudiadas**

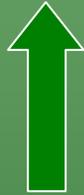


**Ofrecer conocimientos  
sobre el problema de la  
morosidad sus causas  
y consecuencias**

**Sustentabilidad de los  
programas de crédito**

**Los productores**

**Investigaciones relacionadas  
con el tema planteado.**



# JUSTIFICACIÓN

*La Investigación se Relaciona*



Línea de investigación del  
CIDE Ciencias Contables y  
Financieras



Grupo de Investigación  
(GISAGA) FACES-ULA



Proyecto  
(PIC) Agenda Papa del  
CDCHT

# ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Urdaneta (1992), "El Descrédito del Crédito Agrícola".

Sivira (1994), "Morosidad en el Pago de los Créditos del Programa de Apoyo a la Microempresa Merideña (PAMEN)".

Azuaje (1996), "Incidencia de la Morosidad en la Expansión de los Programas de Apoyo a la Microempresa (caso PAMES)".



Contreras (1999). Evolución del financiamiento agrícola en Venezuela durante el periodo 1983 – 1990 y en el estado Mérida, durante el periodo 1990-1998

Contreras y Saavedra (2001). Evolución del financiamiento agrícola en el estado Mérida en el contexto nacional, 1990-1998

# BASES TEÓRICAS



*Abreu y Otros (1993)*  
*Aguilar (1998)*  
*Barrios (1998)*  
*Casanova (1998)*  
*Castellano (1998)*  
*Comins (2001)*  
*Contreras (2001)*  
*Chiavaneto (1993)*  
*FAO (2001)*  
*García (1996)*  
*Gómez (1994)*

*Gutiérrez, Alejandro (1995)*  
*Gutiérrez, Orlando (1986)*  
*Hernández (1998)*  
*Hurtado (2001)*  
*Lesenfants y Molinillo (2002)*  
*Machado (2002)*  
*Manjarres (2003)*  
*Ramirez (1999)*  
*Saabedra y Otros (2000)*  
*Sallcum y Vigier (2002)*  
*Soto (1998)*

# MARCO METODOLÓGICO

Tipo de  
Investigación



Exploratoria  
Descriptiva



Documental  
De campo

Área  
Espacial



Municipio Rangel del Estado Mérida

Área  
Temporal



Periodo 1996 -2003



# MARCO METODOLÓGICO

**Población** → 98 Pequeños y medianos productores del Municipio Rangel del estado Mérida beneficiarios de créditos agrícolas otorgados por las Instituciones Crediticias FOMDES y UNIANDES, durante el periodo 1996-2003.

**Muestra** → 46 pequeños y medianos productores beneficiarios de créditos agrícolas (23 por Institución)

**Método de Muestreo** → Muestreo Aleatorio Estratificado

# MARCO METODOLÓGICO

## INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE DATOS

Instrumentos Aplicados

- ✓ Encuesta (Beneficiarios)
- ✓ Entrevista (Gerentes de Crédito)
- ✓ Guión de Observación directa (Expedientes)

Validez



Expertos



Estadística  
Agricultura  
Finanzas



Confiabilidad



Prueba piloto al 10% de la población

Procesamiento de Datos



Software estadístico SAS (Statistical Analysis System), versión 8.2 bajo UNIX

# RESULTADOS



# RESULTADOS

## CARACTERÍSTICAS DE LAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN Y DE LOS BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS

CARACTERÍSTICAS DE LAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN	
<b>Ubicación</b>	40,5% La Toma; 35,7% Mucuchíes y 23,8% San Rafael de Mucuchies.
<b>Número de parcelas por productor, financiadas.</b>	76,2% una parcela financiada; un 23,8% entre dos y tres parcelas.
<b>Tamaño aprox. de las parcelas por productor</b>	81% entre menos de una hectárea y dos hectáreas; el 19% tres hectáreas o más.
<b>Forma de tenencia de la tierra</b>	La propiedad en su modalidad usual 81%; la propiedad en sucesión el 9,6%; arrendamiento 4,8% y la medianería, 4,8%
<b>Tipos de rubros cultivados</b>	97,6% sembró papa; 26,1% además zanahoria, y 7,1% al mismo tiempo ajo. El 64,3% de las parcelas estudiadas se sembró únicamente papa.
<b>Capacidad productiva</b>	Papa: 30 sacos de semilla por hectárea; Zanahoria 2 latas de semilla por hectárea; y Ajo: 10 sacos aproximadamente por hectárea.
<b>Rendimientos esperados y obtenidos por el rubro papa</b>	Se espera de 10 a 18 sacos por cada uno de semilla; Sin embargo, el 51,2% obtuvo 10 sacos por 1 de semilla, el 12,2% 8 sacos; el 14,4% entre 2 y 7 sacos y el 14,6% no obtuvo rendimiento.

Fuente: Elaboración propia con base en datos obtenidos por la autora. (Municipio Rangel–estado Mérida. Junio 2004)

# RESULTADOS

## CARACTERÍSTICAS DE LAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN

<b>Rendimiento obtenido por el rubro zanahoria</b>	63,6% que sembraron zanahoria alcanzaron un rendimiento de 100 sacos por lata de semilla; el 18,2% 150 sacos por lata, el resto de los productores obtuvieron rendimientos cercanos a éstos.
<b>Rendimiento obtenido por el rubro ajo</b>	Oscilan entre 8 y 10 sacos por uno de semilla.
<b>Rotación de los cultivos</b>	81% rota su siembra con los rubros papa, zanahoria y en algunos casos con el ajo y trigo, mientras que el 19% no ejecutan esta práctica
<b>Número de cosechas realizadas al año</b>	Rubro papa: 75,6% una cosecha; 24,4% 2 cosechas. Rubro zanahoria: 73,3% una cosecha; 26,7% 2 cosechas; Rubro ajo: 71,4% una sola cosecha; 28,6% 2 cosechas.
<b>Periodos de siembra</b>	82,8% de los productores de papa comienzan a cultivar a mediados del mes de Febrero y Marzo, el 14,7% en Abril – Mayo y solo 2,4% en Agosto. 66,7% de los productores de zanahoria lo hicieron en el mes de agosto y el 33,2% en el resto del año.
<b>Sistema de producción</b>	100% de los productores utilizó arado con bueyes, y un 14,3% de éstos además tractor.
<b>Mano de obra</b>	Tres modalidades: productor y familiares (23,8%); productor con familiares y jornaleros (28,6%); productor y jornaleros (42,9%)

Fuente: Elaboración propia con base en datos obtenidos por la autora. (Municipio Rangel–estado Mérida. Junio 2004)

# RESULTADOS

<b>CARACTERÍSTICAS DEL BENEFICIARIO</b>	
<b>Nacionalidad</b>	100% Venezolana
<b>La edad</b>	83,6% oscila entre 30 y 60 años.
<b>Estado civil</b>	76,2% casados; 21,4% solteros; 2,4% concubinato.
<b>Nivel de instrucción educativo</b>	6,3% analfabeta; 25% primaria incompleta; 43,8 culminó la primaria; 12,6% alcanzó la educación secundaria y un 12,6% estudios universitarios.
<b>Tamaño de la familia</b>	64,2% tienen menos de 5 hijos. El jefe familiar tiene bajo su responsabilidad a su esposa y a la mayoría de sus hijos.
<b>Situación habitacional</b>	97,6% poseen vivienda propia; 2,4% están alquilados.
<b>Condiciones de las viviendas</b>	89,7% encuentran entre buenas y regular condiciones y solo el 10,3% se hallan en mal estado.
<b>El ingreso mensual</b>	61,9% de los productores entrevistados asciende a la cantidad de Bs.300.000 o menos; 35,7% alcanza los Bs.500.000 y solo 2,4% hasta un millón
<b>Otras alternativas de trabajo para incrementar sus ingresos</b>	81%: obreros, empleados, venta de queso y leche, cría de ovejas, entre otros; cuyos montos por tales actividades ascienden hasta trescientos mil o menos.
<b>Productores agrícolas activos</b>	26,2% dedicados a la actividad agrícola y el 73,8% de los productores ya no se dedican a dicha actividad.

Fuente: Elaboración propia con base en datos obtenidos por la autora. (Municipio Rangel–estado Mérida. Junio 2004)

# RESULTADOS

- ✓ Predominio de pequeñas unidades sobre las medianas y grandes.
- ✓ Participan en la economía no de simple subsistencia.
- ✓ Ingresos insuficientes.



# RESULTADOS

## FACTORES COYUNTURALES Y ESTRUCTURALES QUE GENERARON MOROSIDAD

FACTORES		INSTITUCIONES	FOMDES		UNIANDES		MUESTRA	
			MOROSOS		MOROSOS		MOROSOS	
			F	%	F	%	F	%
Coyunturales	Bajo precio del producto cosechado		11	16,66%	9	18,36%	20	17,39%
	Pérdida de cosechas por condiciones climáticas		12	18,18%	7	14,29%	19	16,56%
	Bajo rendimiento en la cosecha		3	4,54%	4	8,16%	7	6,08%
	Destrucción de las cosechas por plagas		3	4,54%	5	10,20%	8	6,96%
	Elevados costos de producción		3	4,54%	4	8,16%	7	6,09%
Estructurales	No le cancelaron la cosecha		-	-	4	8,16%	4	3,48%
	Problema de comercialización		20	30,30%	12	24,49%	32	27,83%
	Problema de semilla		-	-	1	2,04%	1	0,87%
Otros	Consideraron el crédito como una ayuda del gobierno		5	7,57%	-	-	5	4,35%
	Espera que le condonen la deuda		3	4,54%	1	2,04%	4	3,48%
	Consideraban el crédito como la parte de petróleo que les corresponde		1	1,51%	-	-	1	0,87%
	Enfermedades		-	-	2	4,08%	2	1,74%
	Muerte		2	3,03%	-	-	2	1,74%
	Paro petrolero		3	4,54%	-	-	3	2,61%
TOTAL			66	100%	49	100%	115	100%

Fuente: Elaboración propia con base en datos obtenidos por la autora.

# RESULTADOS

- ✓ Factores no controlados por el productor (coyunturales)
- ✓ Factores resultantes del contexto en que se desarrolló la producción (estructurales)
- ✓ Voluntad de no pago por parte del productor
- ✓ Desempeño de las instituciones crediticias para el otorgamiento y la recuperación de los créditos

## RECOMENDACIONES

- ❖ *En la medida en que las instituciones crediticias otorguen créditos tomando en cuenta la realidad de cada productor y en el entorno donde se desarrolla, hagan un verdadero seguimiento a los recursos, una adecuada asistencia técnica, les garanticen la comercialización de sus cosechas, y realicen procedimientos adecuados de cobranza, se lograría la recuperación de los créditos.*
- ❖ *Si estas instituciones son sustentables en el tiempo sería posible un mayor número de beneficiarios de créditos además de evitar que las instituciones estén sujetas a constantes asignaciones de recursos por parte del gobierno central o de donantes en el caso de ONG's.*
- ❖ *El fin último debe ser incrementar el desarrollo agrícola de la zona y de mejorar la calidad de vida del productor.*

A scenic view of a mountain valley. In the foreground, a river flows through a lush green valley. The middle ground shows rolling green hills and fields, with a winding road visible on the right. In the background, dark, forested mountains rise under a cloudy sky. The word "GRACIAS" is written in large, bold, yellow letters with a black outline across the center of the image.

**GRACIAS**