

**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA DE ENSAYO:**

**Características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola**

**AUTOR:**

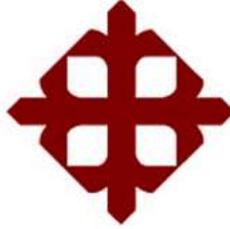
**Luis Hernán Vélez Balladares**

**Previo a la obtención del Grado Académico:**

**Magíster en Administración de Empresas**

**Guayaquil, Ecuador**

**2023**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por el Ingeniero Luis Hernán Vélez Balladares, como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de Magíster en Administración de Empresas.

**REVISORA**

---

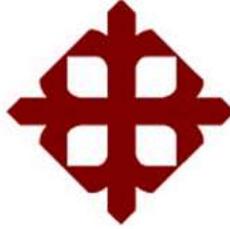
**Ing. Elsie Zerda Barreno, Ph.D.**

**DIRECTORA DEL PROGRAMA**

---

**Econ. María del Carme Lapo, Ph.D.**

**Guayaquil, 01 de septiembre del año 2023.**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

**Yo, Luis Hernán Vélez Balladares**

**DECLARO QUE:**

El trabajo características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola, previa a la obtención del **Grado Académico de Magíster en Administración de Empresas**, ha sido desarrollada en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

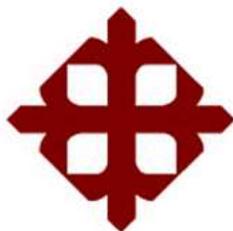
En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de investigación del Grado Académico en mención.

**Guayaquil, 01 de septiembre del año 2023.**

**EL AUTOR**

---

**Luis Hernán Vélez Balladares**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTORIZACIÓN**

**Yo, Luis Hernán Vélez Balladares**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del **Ensayo de la Maestría en Administración de Empresas** titulado: características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, 01 de septiembre del año 2023.**

**EL AUTOR**

---

**Luis Hernán Vélez Balladares**



## AGRADECIMIENTO

Agradezco a DIOS padre celestial, por brindarme salud, vida y entusiasmo y la oportunidad de realizar esta maestría, el cual es un logro importante para mí y mi familia pues es la persecución de un sueño de hace 12 años atrás.

Agradezco infinitamente a AVGUST-ECUADOR, quien financio este programa de capacitación, el cual espero retribuirlo con trabajo, esfuerzo y dedicación en Ecuador y talvez en un futuro a nivel regional, llevando en alto su nombre, colores y valores corporativos.

Agradezco a Diana Chuchuca mi esposa quien con sus palabras de aliento y sus acciones me hacen continuar en la lucha cada día sin descanso y sin rendirme, siendo un pilar fundamental en nuestro hogar.

A handwritten signature in blue ink, reading "Luis Hernán Vélez". The signature is written in a cursive style with a horizontal line underneath the name.

---

**Luis Hernán Vélez Balladares**

## DEDICATORIA

Este ensayo previo a la obtención del título de Master en Administración de Empresas, lo dedico a mi amada familia. Especialmente a mi esposa Diana e hijos Lucas y Luisa, quienes no han contado conmigo varios fines de semana por perseguir este tan anhelado objetivo, que espero sea de inspiración a futuro en su vida académica y profesional. Pues la obtención de este título es la persecución de un sueño que se hizo realidad.

Por lo cual a ellos les dejo plasmado en esta dedicatoria estos tres consejos: 1). nunca dejen de soñar que los sueños se hacen realidad. 2). Sueñen en grande. 3). que sean perseverantes.

También dedico este trabajo a Carmen Balladares, quien hubiera sido la persona más feliz al verme lograr este objetivo que le hubiera llenado de mucho orgullo y satisfacción.



---

**Luis Hernán Vélez Balladares**

## **Características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola**

Luis Hernán Vélez Balladares

### **Resumen**

Se presenta las características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola, mediante la revisión bibliográfica de aspectos relacionados al tema, se da una mirada a la agricultura ecuatoriana, la estacionalidad y crédito agrícola a largo plazo y así como también los riesgos asociados con la producción y el rendimiento agrícola. Se destaca que, a pesar del potencial agrícola del país, el adecuado desarrollo está limitado por mal manejo en esta materia crediticia. El papel del Estado como regulador (regulador, guía y promotor) es significativo para las empresas dedicadas a la comercialización de productos y medios de producción agrícolas. Por lo que, la primera medida para apoyar su crecimiento es fomentar una cultura y disciplina de crédito apropiadas que asegure un adecuado desarrollo del sector agropecuario.

### **Introducción.**

El sector agrícola y los agricultores enfrentan muchos desafíos que los privan del aislamiento económico y social, tales como: B. Falta de acceso a crédito y servicios financieros para obtener la liquidez necesaria para conectar y dinamizar los mercados. Como prestamista, el agricultor asume una serie de riesgos, incluidos los efectos de las condiciones climáticas, la caída de los precios mundiales de los alimentos, la falta de seguros agrícolas y garantías hipotecarias, y los costos de información que los bancos deben asumir cuando conocen el propósito de destacar sus préstamos, todo esto encarece y complica las transacciones financieras. Es importante que las empresas o agricultores involucrados en el sector agrícola cuenten con un capital de trabajo mínimo para cubrir las pérdidas relacionadas con este tipo de riesgo (Segovia et al., 2021).

A pesar de nuestro potencial agrícola, el desarrollo se ve obstaculizado por varios factores, incluidas las políticas gubernamentales débiles que ha llevado a una agricultura ineficiente y, por lo tanto, poco competitiva, hasta la "falta de protección", lo que conduce a una baja productividad, ya que aún no se ha superado el daño causado por el exceso de

protección. Por lo tanto, para enfatizar la importancia de las empresas que operan en este entorno, decidimos crear un tema relacionado con esta área.

Es necesario tener suficiente confianza en los empresarios privados para poder revitalizar la agricultura. La implementación de sistemas de propiedad legalmente integrados convertirá el trabajo y los ahorros en capital, lo que en última instancia aumentará la productividad y creará riqueza. Por experiencia se conoce que lograr que los agricultores formalicen sus cuentas no es una tarea fácil, y todavía hay mucha resistencia por parte de las personas que han cultivado sus tierras ilegalmente durante la mayor parte de sus vidas (Ulloa et al., 2023).

Las empresas que ofrecen sus productos o servicios en el sector agropecuario deben contar con políticas claras de crédito y cobranza que les permitan alcanzar sus metas de desarrollo y promoción sin comprometer el capital de trabajo. En el Ecuador, una nación con una economía fuerte y muchas corporaciones grandes cuyas funciones principales son la fabricación, promoción y distribución de bienes, servicios y productos, un gran porcentaje de la cartera de clientes no paga, por inadecuados procesos de cobranza y negocios e incompetencia en el manejo de los dispositivos o métodos eficientes. Un sistema mal planteado por sus jefes de departamento, debido a la ineficiencia financiera generalizada y la debilidad general de los empresarios ha llevado a situaciones traumáticas en las empresas públicas y privadas que han provocado inestabilidad y debilidad organizacional (Cedeño, 2022).

Los datos muestran que la tasa de morosidad de la cartera en 2020 fue del 3,7%, predominando las microempresas, seguidas de las pymes, con alrededor del 58% de las pymes teniendo a los proveedores como principal fuente de financiación. Desde un punto de vista macroeconómico, En otras palabras, una desaceleración en la capacidad de la economía para producir y consumir conduce a un problema de préstamos incobrables y, en última instancia, a un problema de liquidez (Banco Central Del Ecuador , 2019).

### **Estructura del trabajo**

Quienes se dedican a la agricultura y a la ganadería en Ecuador, la sexta actividad económica más importante, tienen poco acceso al crédito formal. En el país apenas el 4,2% de los productores agropecuarios financian sus negocios a través de créditos la banca pública o privada (INEC, 2021).

El sector agropecuario es uno de los pilares de la producción, el empleo y la economía ecuatoriana, pues representa el 8% del PIB, el acceso al crédito para quienes se dedican a estas actividades está limitado. De acuerdo con el reporte, la gran mayoría de los agricultores, es decir el 94,1%, dice que se financia a través de ingresos propios. La falta de productos crediticios que “se ajusten a las necesidades reales de los agricultores, el alto costo del dinero y el difícil acceso a los recursos de la banca son parte de los problemas que enfrentan los productores para financiarse”. Esos factores obligan a los agricultores a acudir a préstamos informales, como el chulco “, con los riesgos que esto supone para su actividad. Pero los bancos ya han comenzado a ver en el sector agropecuario una oportunidad para desarrollar líneas de crédito específicas. (MAGAP, 2022)

### **Una mirada a la agricultura ecuatoriana**

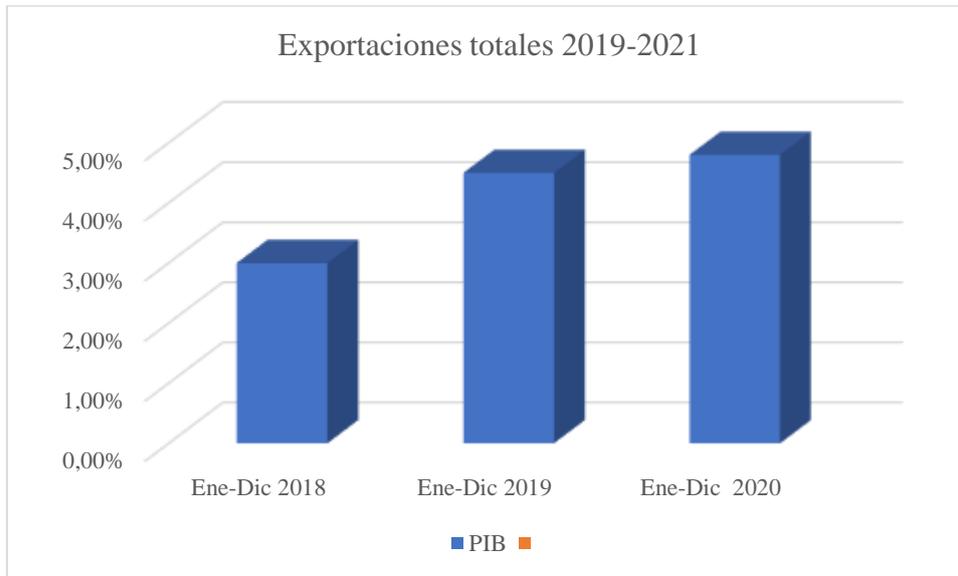
Mucho antes de su historia como país independiente, la economía de Ecuador se centró en gran medida en la producción agrícola primaria. La región costera divide el Ecuador y ofrece bananos, plátanos, cacao, arroz, caña de azúcar y camarones, entre otras cosas; luego con papas, cebollas, flores, frijoles, quinua y pañuelos; Amazonia con aceite y sus derivados, madera, cacao y yuca. El atún, el bacalao, la langosta y otros pescados y mariscos se capturan en la isla como alimento, mientras que productos como el café, la sandía y las papas se cultivan a pequeña escala.

La exportación de bienes es la ventaja comparativa de un país. En los últimos 140 años ha habido varios "booms" de productos básicos que se han convertido en una fuente de riqueza y crecimiento económico: 1880 - el "boom del cacao"; 1948 "Boom bananero"; En 1972, el "boom petrolero" se caracterizó por fases de alta productividad y demanda internacional, con precios inicialmente altos de las materias primas, pero luego recesión y crisis (Ayala, 2008).

Si bien las ventas de petróleo son muy importantes para la balanza comercial de Ecuador, las exportaciones de productos tradicionales como banano, plátano, café y derivados, camarones, cacao y derivados, atún y otros pescados representan casi el 50% de las exportaciones. El siguiente gráfico muestra las exportaciones totales con Datos del Banco Central del Ecuador para el período 2019-2021 (Figura 1).

**Figura 1.**

*Exportación de productos no petroleros de Ecuador para el período 2019-2021.*

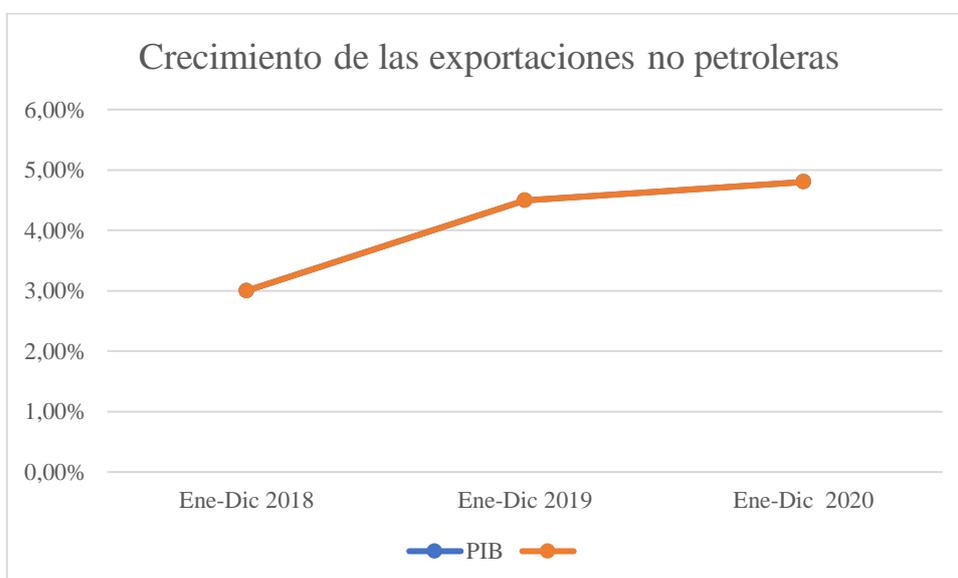


**Nota:** Elaboración con datos del Banco Central del Ecuador (2021).

La exportación de bienes no tradicionales como flores, madera, frutas, tabaco, productos minerales y otros es una importante fuente de divisas; Sin embargo, las tasas de crecimiento han variado de un año a otro debido a factores como el aumento de los costos de producción internos, la débil demanda externa y las condiciones económicas nacionales e internacionales (Figura 2).

**Gráfico 2.**

*Crecimiento de las exportaciones no petroleras de Ecuador de 2003 a 2018.*

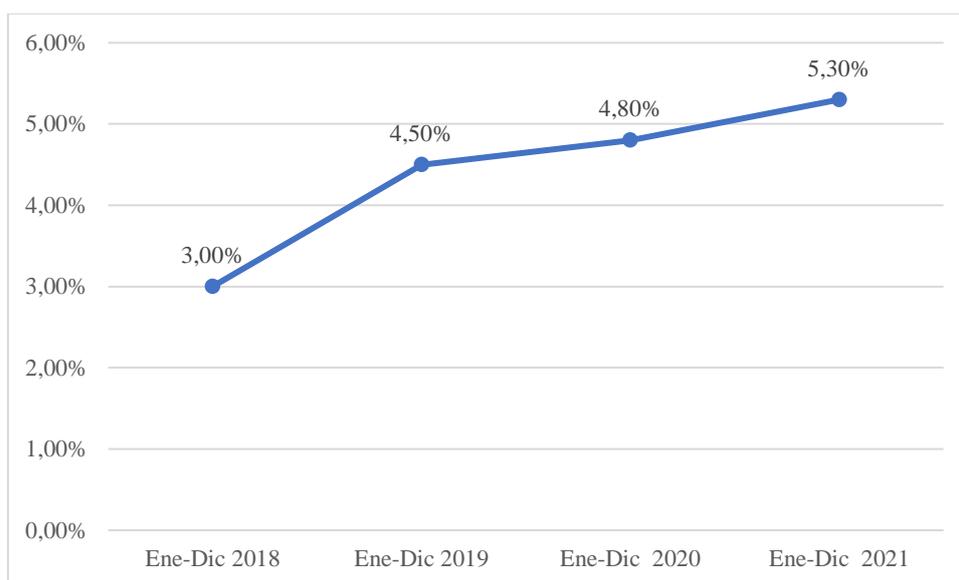


**Nota:** Elaboración con datos del Banco Central del Ecuador (2021).

En 2021, la agricultura, la ganadería, la caza y la silvicultura representaron el 5,30% del PIB total. Sin embargo, la producción primaria mostró una tendencia estable en los últimos 4 años y aumentó de 3,00% a 5,30% en 2021 (Figura 3). Las razones de este comportamiento insostenible son los mayores costos de importación de materias primas, los menores ingresos del gobierno y las tasas de producción reducidas debido al clima y las plagas (Salcedo & Guzmán, 2014).

### Figura 3.

*Dinámica del PIB de la agricultura, la caza y la silvicultura.*



**Nota:** Elaboración con datos del Banco Central del Ecuador (2021).

El sector agropecuario ecuatoriano se compone de agricultura empresarial y familiar; El primer grupo posee el 80% de la tierra, el 15% de las Unidades de Producción Agropecuaria (UPA) y utiliza el 63% del agua de riego y grandes cantidades de plaguicidas y energía para sus actividades agroexportadoras. La agricultura familiar campesina, que sirve como medio de vida, ocupa el 20% de la tierra, el 84,5% de la superficie del UPA y el 37% del agua de riego (Santillán, 2019).

### Estacionalidad y crédito agrícola a largo plazo

Las fluctuaciones estacionales y el largo tiempo entre la siembra, la cosecha y la venta de la cosecha afectan directamente los costos de transacción del prestatario. Los préstamos agrícolas tienden a ser más grandes y reembolsables durante un período de tiempo más largo, lo que hace que sea más difícil emparejar activos y pasivos que los préstamos no agrícolas. De manera similar, los préstamos a los hogares generalmente se

pagan en grandes cuotas, en uno o dos pagos en lugar de los pequeños pagos semanales o mensuales habituales como es el caso en el sistema de microcrédito actual. Esta anomalía dificulta el seguimiento de la capacidad y voluntad de los prestatarios para pagar la deuda. Además, los reembolsos estacionales de los préstamos agrícolas a lo largo del año aumentan los gastos generales del banco y es posible que los fondos del préstamo no sean suficientes para cubrir estos costos (Barbero, 2006).

La necesidad de liquidez en tiempos de alta demanda de crédito estacional también aumenta los costos de financiamiento. Por otro lado, durante períodos de baja demanda, el exceso de liquidez debe invertirse en activos con pocos o ningún ingreso, aumentando el costo de oportunidad de esos activos. En resumen, el costo del crédito agrícola es alto para los prestamistas (Banegas, 2020).

### **Heterogeneidad de la agricultura**

La variedad de actividades agrícolas y no agrícolas que realizan los hogares y generan ingresos requiere una mejor comprensión de su situación financiera, lo que no es el caso de los préstamos a clientes urbanos, donde los oficiales de crédito tienen más información sobre las necesidades. La falta de información obliga al banco a dedicar más tiempo (y gastos) a las evaluaciones de solvencia, también existe la posibilidad de que se deba crear un plan individual (Velásquez, 2007).

### **Los riesgos inherentes al crédito agrícola**

Las instituciones financieras enfrentan cuatro amenazas principales:

**1. Riesgo del no cumplimiento de préstamos.** Esto se aplica a los prestatarios que no pueden o no quieren pagar el principal más los intereses.

**2. Riesgo de Liquidez.** Este riesgo surge cuando el banco no puede hacer frente a sus necesidades de liquidez. Cuando los términos de los activos (préstamos) y los pasivos (fuentes de financiamiento crediticio) no coinciden, los bancos están expuestos al riesgo de liquidez.

**3. Riesgo de tipo de interés.** Existe el riesgo de que el préstamo se deteriore si cambian las tasas de interés.

**4. Riesgo cambiario.** Determina el riesgo de cambios en el valor de la moneda, lo que afecta el endeudamiento en monedas internacionales.

#### **Los riesgos asociados con la producción y el rendimiento**

La incertidumbre en el rendimiento debido a eventos naturales se refiere a los efectos impredecibles que eventos tales como condiciones climáticas extremas, plagas y enfermedades y otros desastres naturales pueden tener en la producción agrícola. Estos riesgos afectan a los jóvenes agricultores que son menos estables financieramente pero más ambiciosos. Las actividades agrícolas que pueden generar altos rendimientos pero que están asociadas con altos riesgos se ven particularmente afectadas, como el cultivo de monocultivos de maíz híbrido de alto rendimiento. La escasez causada por tales desastres naturales afecta la solvencia de los prestatarios agrícolas y su capacidad para obtener más crédito en el futuro (Coffey, 2000).

#### **Los riesgos de precios y mercados**

La incertidumbre de precios causada por la volatilidad del mercado es particularmente aguda cuando hay falta de información y los mercados son imperfectos, dos características comunes del sector agrícola en muchos países en desarrollo. Debido al lapso relativamente largo entre la decisión de cultivar o comenzar a propagar y la venta de los productos agrícolas, los precios de mercado se desconocen en el momento en que se hace el préstamo. Este problema es aún más relevante para cultivos perennes como el cacao y el café, debido a la diferencia de tiempo entre la siembra y la cosecha de la primera cosecha de varios años. Estos riesgos financieros fueron particularmente evidentes en países donde anteriormente el único comprador era un semi estado que anunciaba un precio de compra antes de la temporada de siembra.

Muchas de estas organizaciones desaparecieron como resultado de las reformas estructurales y la privatización de los servicios de apoyo a la producción agrícola. Los compradores privados generalmente no acuerdan un precio de compra general hasta la cosecha, aunque se están volviendo más comunes varios tipos de acuerdos vinculados a cultivos específicos. Estas ofertas casi siempre implican establecer un precio o rango de precios antes de aterrizar (Coffey, 2000)

### **Los riesgos causados por garantías inadecuadas**

La falta de garantía suficiente al solicitar un préstamo plantea problemas particulares para los prestamistas en las zonas rurales. De hecho, la tierra es el activo más aceptable para la seguridad porque es permanente y difícil de destruir. Además, suele costarle al propietario mucho más que el precio de mercado, y en zonas densamente pobladas su valor aumenta debido a su rareza. Los pequeños agricultores con tierras de bajo valor y solo derechos de usufructo tienen menos acceso al crédito bancario. Los prestamistas consideran que los bienes muebles, como el ganado y el equipo, son más riesgosos, y el propietario también debe proporcionar prueba de propiedad y estar asegurado, lo cual es difícil para los hogares rurales de bajos ingresos. También hay una serie de problemas con la implementación de los acuerdos de préstamo, incluso si los solicitantes cumplen con los requisitos de seguridad.

Las restricciones a la transferencia de tierras adquiridas bajo los programas de reforma agraria limitan su valor como garantía incluso cuando no hay problemas de tierras. En muchos países en desarrollo, son los pobres, especialmente las mujeres, quienes tienen más dificultades para demostrar claramente su derecho a la propiedad. Por esta razón, con base en la práctica de los prestamistas informales, se han desarrollado sistemas innovadores basados en sistemas de microcrédito, que a su vez alientan a las personas de bajos ingresos a pagar los préstamos.

### **Los riesgos morales causados por distorsiones en la disciplina crediticia**

El fracaso de los programas de préstamos focalizados tiene el efecto contrario, lo que en algunos casos puede conducir a graves riesgos. Primero, afectaron la disciplina de pago de préstamos en todos los niveles. De hecho, los prestatarios que fueron testigos de la creación y posterior retiro de los prestamistas se desanimaron de pagar sus préstamos. Además, las personas están acostumbradas a recibir fondos del gobierno en forma de “préstamos”, por lo que los prestatarios pueden estar seguros de que el crédito institucional se otorgará en condiciones favorables. En estas circunstancias, el riesgo moral es alto porque la “cultura crediticia” entre los agricultores y los prestatarios está sesgada. Los prestatarios carecen de la disciplina para cumplir con sus obligaciones de pago debido a un historial de incumplimiento (Ochoa et al., 2016)

Los acreedores, por otro lado, carecen de los sistemas, la experiencia y los incentivos para cumplir con las obligaciones de pago. La actitud de los empleados bancarios y la imagen tambaleante de las instituciones financieras rurales también necesitan un cambio urgente. Otra consecuencia perniciosa de una cultura crediticia distorsionada es priorizar el estricto cumplimiento de los pagos de préstamos informales por parte de los prestatarios. De hecho, estos préstamos se liquidan incluso antes de que se cumplan las obligaciones crediticias oficiales, lo que puede explicarse por el hecho de que perder el acceso al crédito informal se considera más punible que perder el crédito bancario futuro (como podemos ver, el crédito de las instituciones financieras rurales es ilimitado). Los prestamistas informales a menudo tienen medios mucho más efectivos para hacer cumplir los términos de los préstamos que los bancos.

### **Administración de crédito y cobranza**

Es un recurso técnico que ayuda a orientar al personal adecuadamente en el proceso de crédito y cobranza de los clientes con la cual se lograra un proceso de concesión y recuperación efectiva de las cuentas por cobrar. (Sánchez, 2000)

### **Sistema de créditos y cobranza**

Los sistemas de créditos de cada institución financiera o comercial sigue estos procedimientos y lineamientos que han sido establecidos por el departamento de crédito y cobranza para la distribución de recursos, además estos recursos podrían proporcionarse al cliente en forma de dinero o bienes tangibles (Charles, 2006).

Es el departamento de la empresa cuyo principal deber es evaluar el nivel de endeudamiento de los clientes para determinar cuánto crédito puede otorgarles la empresa, asimismo para la recuperación de los créditos o préstamos otorgados por los clientes es resultado directo del área de cobranza, la cual establece cuatro actividades fundamentales:

1. Aprobación de crédito a los clientes y confirmar su estabilidad financiera.
2. Auditar y monitorear las cuentas de los clientes para garantizar cobros oportunos.
3. Recuperar cuentas incobrables.

4. Asegurar el otorgamiento de créditos y la gestión de cobro, y mantener un sistema de información del cliente para la toma de decisiones (Castro & Castro, 2014, p. 73).

### ***Crédito***

“El termino crédito proviene del latín DREDITUM, de credere, tener confianza. La confianza es la base del crédito, aunque al mismo tiempo implica un riesgo. El crédito sin la confianza es inconcebible, finalmente crédito es confianza” (Bone, 2017). En consecuencia, el crédito en los negocios es el fideicomiso dado o tomado a cambio de dinero, bienes o servicios, según define el crédito como la autorización para utilizar los recursos financieros de otra persona o institución (Leones, 2014)

### ***Cobranza***

FAO (2001) citado por Leones (2014) menciona que “la gestión de cobranzas consiste en el desarrollo de actividades y estrategias para alcanzar el cobro de deudas”. Una gestión de cobranza debe considerar los entornos de contacto, comunicación y negocios para ser efectiva. Estos factores generan información que debe ser administrada de manera efectiva y rápidamente dirigida para producir efectividad en cada gestión.

Según Paredes (2013) señala que el departamento de cobranza debe conocer el porqué de la cartera del cliente es alta, tomando en cuenta las siguientes preguntas:

- ¿Qué produce la mora?
- ¿Qué documentos la soportan?
- ¿Qué acciones se han tomado?
- ¿Qué reacciones se han producido?
- ¿Qué departamentos han intervenido o deben intervenir?

Podrá realizar un verdadero diagnóstico de la situación y determinar si las acciones de cobranza realizadas han sido correctas y cumplen con los requisitos del caso luego de responder estas 5 preguntas fundamentales, permitiendo al departamento de crédito y cobranza realizar un trámite correcta facturación a los clientes.

### ***Sujeto del crédito***

Una persona que cumple con las condiciones, lineamientos y reglas necesarias para obtener crédito para una identidad financiera o empresa es aquella que es económica y moralmente capaz de recibir crédito (Peralta et al., 2021).

**Capacidad económica:** Es la capacidad de reembolsar el capital prestado, tanto en efectivo como en forma de bienes pignorados como propiedades, salarios y activos (Armijos, 2021).

**Capacidad moral:** Es la capacidad para contraer compromisos y derechos comerciales, tales como ser mayor de edad, poseer garantía, no estar en la central de riesgos y ser el encargado de los pagos del crédito (Lozano & Daniel, 2018)

### ***Plazo del crédito***

Según González (2021) Manifiesta que los créditos a plazos son lo periodos que ofrecen empresas, bancos y cajas de ahorros que operan en diversos sectores comerciales e industriales después de comparar la calificación crediticia del cliente con la precisión.

### ***Crédito de la empresa***

Según Paca (2015) señala que cuando una empresa otorga un crédito por la venta de bienes (básicamente), no se cancela al momento de la transacción; por lo tanto, dependiendo de la política de pago, el deudor debe cancelar el crédito en forma inmediata o posterior.

### ***Políticas de crédito***

FAO (2001) citado por Leones (2014) menciona que las políticas de crédito gestión y control de los préstamos y operaciones que enfrenta el sistema existente, asegurando un nivel de recuperación basado en el uso de políticas sólidas y buscando un nivel adecuado de seguridad y desempeño organizacional.

### ***Implicaciones prácticas***

Para contar con una cartera sana que permita a la empresa pública o privada mantener el dinamismo económico en el sector agrícola es necesario contar con un sistema de créditos con políticas y procesos claros dados por el departamento de crédito

y cobranzas. Departamento que debería existir en toda institución financiera o comercial, para un adecuado control de los recursos a otorgar.

El área de crédito de la empresa Su objetivo principal es calcular la capacidad de endeudamiento de los clientes, lo que determina cuánto crédito puede otorgarles la empresa. Las actividades principales del área de crédito y cartera son: Controlar y dar seguimiento a las cuentas de los clientes para asegurar el pronto cobro mediante la aprobación de crédito a los clientes y velando por su solvencia. Recuperar cuentas incobrables. Se asegura la gestión de los procesos de concesión y cobro de créditos y se mantiene un sistema de información de los clientes (Paredes, 2013).

Los deudores en el sector agrícola mantienen una constante incertidumbre sobre el rendimiento de cosechas a causa de fenómenos naturales tales como desastres climáticos, plagas y enfermedades y otras calamidades. Por lo cual una sugerencia sería en principio, conceder préstamos agrícolas de montos pequeños y de cortos plazos e ir aumentando la cantidad y plazo conforme el prestatario repaga y solicite nuevos créditos con el fin de ir demostrando ser sujeto de crédito y acumular score en el buró de crédito. Para Ochoa et al. (2016), permite que la rentabilidad mejore ya que gran parte de las ganancias que los microempresarios obtienen está destinado para el pago de sus deudas con unas tasas de interés muy elevadas y los negocios un poco más grandes que han realizado préstamos en instituciones financieras les da una buena estabilidad económica.

## **Conclusiones**

- ✓ Se consideraron las dificultades y los desafíos que enfrentan los prestamistas agrícolas en el desarrollo y la prestación de servicios financieros personalizados. Una empresa o institución financiera debe tener un departamento de cartera de crédito cuya función principal sea determinar la solvencia de los clientes y determinar la cantidad que la empresa puede prestarles.
- ✓ Fomentar una cultura y disciplina de crédito apropiadas al educar y persuadir a los clientes de que tienen la obligación moral de cumplir con sus acuerdos de crédito. Fortalecer la confianza mutua entre prestamistas y prestatarios construyendo y manteniendo relaciones sólidas entre prestamistas y agricultores.
- ✓ Brindar capacitaciones sobre el manejo de estructura financiera, costos e inversión para minimizar el riesgo crediticio de los agricultores.

## Bibliografía

- Armijos, G. P. (2021). La importancia del principio de capacidad contributiva en el régimen tributario ecuatoriano. *Foro: Revista de Derecho*(36), 149-168.
- Ayala, M. M. (2008). *Resumen de historia del Ecuador*. . Corporación Editora Nacional.
- Banco Central Del Ecuador . (2019). *ESTADISTICAS*.  
<https://www.bce.fin.ec/component/k2/estad%C3%ADstica-y-an%C3%A1lisis-regionales>
- Banegas, O. A. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales*. Quito: Tesis de Grado, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.
- Barbero, A. (2006). Los costos de transacción en la comercialización agropecuaria: un estudio de caso. *Estudios económicos*, 23(46), 25-72.
- Bone, R. (2017). *Ánalysis de la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Afro Ecuatoriana de la pequeña empresa correspondiente al periodo 2016*. PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría.
- Castro, A. M., & Castro, J. A. (2014). *Crédito y cobranza*. Grupo Editorial Patria.
- Cedeño, W. P. (2022). *Estrategias de crédito y cobranza y su incidencia en la liquidez en la empresa tecnología química y comercial sa*. Guayaquil: Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil: Facultad de Ciencias Administrativas).
- Charles, H. G. (2006). *Contabilidad administrativa*. PEARSON EDUCACIÓN, México.
- Coffey, E. (2000). *La financiación agrícola: cómo formular la política acertada. Replanteamiento de las Finanzas Agrícolas (AFR) N° 2*. Roma, FAO, GTZ.
- González, D. A. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 9(1).
- INEC. (2021). *Boletín Técnico Módulo de Información Agroambiental y Tecnificación 2021*. [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Encuestas\\_Ambientales/Modulo\\_Ambiental\\_ESPAC\\_2021/DOC\\_TEC\\_MOD\\_AMB-2021\\_04%20\(rev%20vf\).pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Encuestas_Ambientales/Modulo_Ambiental_ESPAC_2021/DOC_TEC_MOD_AMB-2021_04%20(rev%20vf).pdf)
- Leones, A. N. (2014). *Políticas de crédito del almacén agrícola “La Mano Amiga” y su incidencia en el crecimiento financiero*. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. .
- Lozano, S., & Daniel, P. (2018). *Análisis de ratios financieros y su incidencia en el otorgamiento de créditos para las micro y pequeñas empresas en la Caja Arequipa*.

- Ochoa, C., Sánchez, A., & Benítez, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Universidad, ciencia y tecnología*, 20(80), 114-123.
- Paca, D. P. (2015). *Las Políticas de crédito y su incidencia en la Rentabilidad empresarial del Comercial Créditos Sánchez*. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas.
- Paredes, J. F. (2013). *Sistema de estrategias de recuperación de cartera en la empresa tuning Paredes autoaccesorios de la ciudad de Ambato durante el período: enero 2012-junio 2012*.
- Peralta, S. D., Castillo, A. L., & Bellorín, M. U. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, SA de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. . *Revista Científica de FAREM-Estelí*(38), 149-165.
- Salcedo, S., & Guzmán, L. (2014). *Agricultura familiar en América Latina y el Caribe: recomendaciones de política*. . Santiago: FAO.
- Sánchez, F. (2000). Responsabilidad Social Corporativa y cooperativismo: Vínculos y potencialidades. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*(53), 241-260.
- Santillán, C. C. (2019). *PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR-ECUADOR*. Universidad Tecnológica Indoamérica.
- Segovia, J. S., Rojas, F. A., & Quishpe, M. W. (2021). Estudio del uso de técnicas de inteligencia artificial aplicadas para análisis de suelos para el sector agrícola. *RECIMUNDO*, 5(1), 4-19.
- Ulloa C., Álvarez, S. G., Guerrero, E. R., Espinel, R., Bersosa, J., Almeida, C. (2023). *Pacto Social por la Vida y el Ecuador*. Quito, Ecuador: Fundación Esquel . [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/65470546/Pacto\\_Social\\_por\\_la\\_Vida\\_y\\_e\\_l\\_Ecuador\\_2\\_](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/65470546/Pacto_Social_por_la_Vida_y_e_l_Ecuador_2_)
- Velásquez, R. E. (2007). El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana. , . *Revista ciencias estratégicas*, 15(17), 39-58.



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT

Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Luis Hernán Vélez Balladares, con C.C: # 171936772-2 autor del trabajo de titulación: Características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola, previo a la obtención del grado de **MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 01 de septiembre de 2023

---

**Luis Hernán Vélez Balladares**



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola		
<b>AUTOR(ES)</b> (apellidos/nombres):	Vélez Balladares Luis Hernán		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b> (apellidos/nombres):	Zerda Barreno Elsie Ruth		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>UNIDAD/FACULTAD:</b>	Sistema de Posgrado		
<b>MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:</b>	Maestría en Administración de Empresas		
<b>GRADO OBTENIDO:</b>	Magíster en Administración de Empresas		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	01 de septiembre de 2023	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	12
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Marketing, ventas, dirección estratégica, innovación		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Crédito Agrícola, Políticas de Cobranzas, Servicios Financieros, Sector Agrícola		
<b>RESUMEN/ABSTRACT</b> (150-250 palabras):	<p>Se presenta las características de la actividad venta y cobranza en el sector agrícola, mediante la revisión bibliográficos de aspectos relacionado al tema, se da una mirada a la agricultura ecuatoriana, la estacionalidad y crédito agrícola a largo plazo y así como también los riesgos asociados con la producción y el rendimiento agrícola. Se destaca que, a pesar del potencial agrícola del país, el adecuado desarrollo está limitado por mal manejo en esta materia crediticia. El papel del Estado como regulador (regulador, guía y promotor) es significativo para las empresas dedicadas a la comercialización de productos y medios de producción agrícolas. Por lo que, la primera medida para apoyar su crecimiento es fomentar una cultura y disciplina de crédito apropiadas que asegure un adecuado desarrollo del sector agropecuario.</p>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> 0987440386	E-mail: <a href="mailto:luis.velez2@cu.ucsg.edu.ec">luis.velez2@cu.ucsg.edu.ec</a> / <a href="mailto:herna85velez@gmail.com">herna85velez@gmail.com</a>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:</b>	<b>Nombre:</b> María del Carmen Lapo Maza		
	<b>Teléfono:</b> +593-4-3804600		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:maria.lapo@cu.ucsg.edu.ec">maria.lapo@cu.ucsg.edu.ec</a>		
<b>SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA</b>			
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>			
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>			
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			