

**UNIVERSIDAD ABIERTA PARA ADULTOS
UAPA**

**ESCUELA DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA**

**EVALUACIÓN DEL APOYO CREDITICIO OTORGADO POR MEDIO
DEL BANCO AGRÍCOLA PARA EL DESARROLLO DEL SECTOR
AGRÍCOLA EN EL MUNICIPIO DE SAN JOSÉ DE LAS MATAS,
SANTIAGO, PERÍODO 2015-2016.**

LAS OPINIONES OBTENIDAS EN EL PRESENTE
INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN SON DE EX-
CLUSIVA RESPONSABILIDAD DE SUS AUTORES. LA
UAPA COMO INSTITUCIÓN NO SE SOLIDARIZA
NECESARIAMENTE CON LOS PLANTEAMIENTOS QUE
AQUÍ APARECEN.

POR:

**JUAN YSIDRO RODRÍGUEZ CABRERA
MATRÍCULA: 1-06-1298**

**FREYBERT PAÚL ROSADO GARCÍA
MATRÍCULA: 1-14-5631**

**SANTIAGO DE LOS CABALLEROS
REPÚBLICA DOMINICANA
ABRIL, 2016**

**EVALUACIÓN DEL APOYO CREDITICIO OTORGADO POR MEDIO
DEL BANCO AGRÍCOLA PARA EL DESARROLLO DEL SECTOR
AGRÍCOLA EN EL MUNICIPIO DE SAN JOSÉ DE LAS MATAS,
SANTIAGO, PERÍODO 2015-2016**

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
DEDICATORIA	xi
AGRADECIMIENTOS	xiv
COMPENDIO	xvi
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	1
1.1 Antecedentes de la investigación	2
1.2 Planteamiento del problema	5
1.3 Formulación del problema	6
1.3.1 Sistematización del problema	6
1.4 Objetivo General	7
1.4.1 Objetivos Específicos	7
1.5 Justificación	7
1.6 Delimitación	8
1.7 Limitaciones	9
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	10
2.1 Marco Contextual	11
2.1.1 Aspectos relativos al municipio de San José de las Matas	11
2.1.1.1 Historia	11
2.1.1.2 Ubicación	12
2.1.1.3 Límites Geográficos	12
2.1.1.4 Conformación Territorial	13
2.1.1.5 Demografía	13
2.1.1.6 Hidrografía	13
2.1.2 Banco Agrícola	14
2.1.2.1 Historia	14
2.1.2.2 Aspectos Filosóficos	14
2.1.2.2.1 Misión	14
2.1.2.2.2 Valores	14
2.1.2.2.3 Objetivos	15
2.1.2.3 Productos	15
2.1.2.4 Fondo Especial de Desarrollo Agropecuario (FEDA)	18
2.1.2.5 Aseguradora Agropecuaria Dominicana (AGRODOSA)	19
2.2 Marco Conceptual	20
2.2.1 El Crédito	20
2.2.1.1 Concepto de Crédito	20
2.2.1.2 Diferencia entre préstamo y crédito	22
2.2.1.3 Selección y estándares de crédito	23
2.2.1.4 Las cinco “C” del crédito	23
2.2.1.5 Calificación de crédito	24

2.2.1.6 Cambio de los estándares de crédito	25
2.2.1.7 Condiciones de crédito	25
2.2.1.8 Descuento por pago en efectivo	26
2.2.1.9 Supervisión de crédito	27
2.2.2 Crédito Bancario	27
2.2.2.1 Concepto de Crédito Bancario	27
2.2.2.2 Riesgos de créditos financieros	29
2.2.2.3 Cartera de créditos	30
2.2.2.3.1 Crédito tradicional	32
2.2.2.3.2 Crédito comercial	32
2.2.2.3.3 Crédito hipotecario	32
2.2.2.3.4 Crédito consolidado	33
2.2.2.3.5 Créditos personales	33
2.2.2.3.6 Crédito prendario	33
2.2.3 Indicadores de la cartera de crédito	33
2.2.3.1 Propósitos	33
2.2.3.2 Índice de Solvencia Riesgo Crediticio	34
2.2.3.3 Índice de Solvencia Riesgo Crediticio Índice de Solvencia, Riesgos crediticio, mercado, y operacional, similar	35
2.2.4 Crédito Agrícola	35
2.2.4.1 Concepto de crédito Agrícola	35
2.2.4.2 Clasificación del Crédito Agrícola	37
2.2.4.3 Finalidades del crédito agrícola	37
2.2.4.4 Objetivos del crédito Agrícola	38
2.2.4.5 Características del crédito Agrícola	39
2.2.4.6 Importancia del crédito agrícola	40
2.2.4.7 Garantías del crédito agrícola	41
2.2.5 El crédito agropecuario en la República Dominicana	41
2.2.5.1 Papel desarrollado en la economía	41
2.2.5.2 Riesgos Crediticios del Sector Agropecuario	42
2.2.5.3 Obstáculos para el Desarrollo del Crédito Agropecuario	44
2.2.6 Indicadores financieros agrícolas	45
2.2.5.1 Indicadores a nivel de campo	45
2.2.5.2 Indicadores de nivel de los sistemas de cultivo	46
2.2.5.3 Indicadores de nivel de los sistemas de producción	46
2.2.6.4 Medición de la producción y de la productividad agrícola	46
2.2.6.5 Indicadores de la cartera de crédito del Banco Agrícola	48
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO	51
3.1 Diseño, tipo de investigación y método	52
3.1.1 Diseño	52
3.1.2 Tipo de investigación	54
3.1.3 Método	54
3.2 Técnicas e instrumentos	55
3.3 Población y muestra	55
3.4 Procedimiento de recolección de datos	58

3.5 Procedimientos para el análisis de los datos	58
3.6 Validez y confiabilidad	59
CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS	61
4.1 Resultados del cuestionario aplicado a los empresarios agrícolas del municipio de San José de las Matas	62
CAPÍTULO V: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	92
CONCLUSIONES	99
RECOMENDACIONES	106
BIBLIOGRAFÍA	109
APÉNDICES:	112
- TABLA DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	112
- INSTRUMENTOS	118
- GLOSARIO	123

ÍNDICE DE TABLAS

		Pág.
Tabla No. 1	Nivel académico	59
Tabla No. 2	Nivel de ingresos	60
Tabla No. 3	Tiempo que tiene dedicado a la producción agrícola	61
Tabla No. 4	Actividad agrícola a la se dedican los empresarios agrícolas	62
Tabla No. 5	Tiempo en que los empresarios agrícolas toman los créditos al Banco Agrícola	63
Tabla No. 6	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola obtener los recursos necesarios para desarrollar su producción	64
Tabla No. 7	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola cumplir con el plazo establecido para los ciclos de producción	65
Tabla No. 8	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola obtener la cantidad de productos esperados	66
Tabla No. 9	Tiempo que deben esperar las empresas del sector agrícola para obtener los créditos a través del Banco Agrícola	67
Tabla No. 10	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola reducir los costos y obtener mayores beneficios	68
Tabla No. 11	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola han contribuido al desarrollo de las empresas del sector agrícola	69
Tabla No. 12	Nivel de Incremento de la producción que han obtenido las empresas del sector agrícola luego de obtener los créditos del Banco Agrícola	70
Tabla No. 13	Nivel le ha permitido incrementar el número de empleados en las empresas del sector agrícola, los créditos otorgados por el Banco Agrícola	71
Tabla No. 14	Si el Banco Agrícola tiene mecanismos de evaluación y comunicación de riesgos	72
Tabla No. 15	Si las empresas del sector agrícola cuentan con los niveles de solvencia crediticia para accezar al crédito que ofrece el Banco Agrícola	73
Tabla No. 16	Como justifican su solvencia económica los empresarios agrícolas	74
Tabla No. 17	Si las empresas del sector agrícola han dejado de cumplir con los límites de plazo establecidos para pagar sus préstamos	75
Tabla No. 18	Razones por las cuales las empresas del sector agrícola han dejado de cumplir con los límites de plazo establecidos para pagar sus préstamos	76
Tabla No. 19	Si las empresas del sector agrícola reciben supervisión permanente de parte del Banco Agrícola	77
Tabla No. 20	Si las empresas del sector agrícola reciben asesoramiento técnico para garantizar la inversión del préstamo recibido por parte del Banco Agrícola	78
Tabla No. 21	Tipos de asesorías que les realizó el Banco Agrícola en los proyectos realizados por las empresas del sector agrícola	79

Tabla No. 22	Si el Banco Agrícola realiza una evaluación periódica de los proyectos agropecuarios que son sometidos por las empresas del sector agrícola	80
Tabla No. 23	Tipos de evaluación realizó el Banco Agrícola a los proyectos sometidos por el Banco Agrícola	81
Tabla No. 24	Tipo de Préstamos aprobados por el Banco Agrícola a las empresas del sector agrícola	82
Tabla No. 25	Requisitos establecidos por el Banco Agrícola para otorgar crédito a las empresas del sector agrícola	83
Tabla No. 26	Tiempo de vencimiento o duración de los préstamos que son otorgados a las empresas del sector agrícola	84
Tabla No. 27	Tasa de interés que pagan las empresas del sector agrícola de los préstamos obtenido a través del Banco Agrícola	85
Tabla No. 28	Si el crédito otorgado a las empresas del sector agrícola fue por la cantidad que solicitaron	86
Tabla No. 29	Forma como cubrieron las empresas del sector agrícola el financiamiento restante	87
Tabla No. 30	Tipo de inversión realizada por las empresas del sector agrícola con relación al dinero que les fue otorgado por el Banco Agrícola	88

ÍNDICE DE GRÁFICOS

		Pág.
Gráfico No. 1	Nivel académico	59
Gráfico No. 2	Nivel de ingresos	60
Gráfico No. 3	Tiempo que tiene dedicado a la producción agrícola	61
Gráfico No. 4	Actividad agrícola a la se dedican los empresarios agrícolas	62
Gráfico No. 5	Tiempo en que los empresarios agrícolas toman los créditos al Banco Agrícola	63
Gráfico No. 6	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola obtener los recursos necesarios para desarrollar su producción	64
Gráfico No. 7	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola cumplir con el plazo establecido para los ciclos de producción	65
Gráfico No. 8	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola obtener la cantidad de productos esperados	66
Gráfico No. 9	Tiempo que deben esperar las empresas del sector agrícola para obtener los créditos a través del Banco Agrícola	67
Gráfico No. 10	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola permiten a las empresas del sector agrícola reducir los costos y obtener mayores beneficios	68
Gráfico No. 11	Si los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola han contribuido al desarrollo de las empresas del sector agrícola	69
Gráfico No. 12	Nivel de Incremento de la producción que han obtenido las empresas del sector agrícola luego de obtener los créditos del Banco Agrícola	70
Gráfico No. 13	Nivel le ha permitido incrementar el número de empleados en las empresas del sector agrícola, los créditos otorgados por el Banco Agrícola	71
Gráfico No. 14	Si el Banco Agrícola tiene mecanismos de evaluación y comunicación de riesgos	72
Gráfico No. 15	Si las empresas del sector agrícola cuentan con los niveles de solvencia crediticia para acezar al crédito que ofrece el Banco Agrícola	73
Gráfico No. 16	Como justifican su solvencia económica los empresarios agrícolas	74
Gráfico No. 17	Si las empresas del sector agrícola han dejado de cumplir con los límites de plazo establecidos para pagar sus préstamos	75
Gráfico No. 18	Razones por las cuales las empresas del sector agrícola han dejado de cumplir con los límites de plazo establecidos para pagar sus préstamos	76
Gráfico No. 19	Si las empresas del sector agrícola reciben supervisión permanente de parte del Banco Agrícola	77
Gráfico No. 20	Si las empresas del sector agrícola reciben asesoramiento técnico para garantizar la inversión del préstamo recibido por parte del Banco Agrícola	78

Gráfico No. 21	Tipos de asesorías que les realizó el Banco Agrícola en los proyectos realizados por las empresas del sector agrícola	79
Gráfico No. 22	Si el Banco Agrícola realiza una evaluación periódica de los proyectos agropecuarios que son sometidos por las empresas del sector agrícola	80
Gráfico No. 23	Tipos de evaluación realizó el Banco Agrícola a los proyectos sometidos por el Banco Agrícola	81
Gráfico No. 24	Tipo de Préstamos aprobados por el Banco Agrícola a las empresas del sector agrícola	82
Gráfico No. 25	Requisitos establecidos por el Banco Agrícola para otorgar crédito a las empresas del sector agrícola	83
Gráfico No. 26	Tiempo de vencimiento o duración de los préstamos que son otorgados a las empresas del sector agrícola	84
Gráfico No. 27	Tasa de interés que pagan las empresas del sector agrícola de los préstamos obtenido a través del Banco Agrícola	85
Gráfico No. 28	Si el crédito otorgado a las empresas del sector agrícola fue por la cantidad que solicitaron	86
Gráfico No. 29	Forma como cubrieron las empresas del sector agrícola el financiamiento restante	87
Gráfico No. 30	Tipo de inversión realizada por las empresas del sector agrícola con relación al dinero que les fue otorgado por el Banco Agrícola	88

DEDICATORIA

A Dios, por darme la vida y concederme la posibilidad de superarme cada día más y por los logros obtenidos al final de este proyecto.

A mis padres Ana Gregoria y Juan Isidro, por darme la vida y ser muy ejemplares, son pilares en mi vida.

A mi esposa Nataly, por ser mi compañera en los buenos y malos momentos, haz sido mi inspiración de superación.

A mis hijas Briana y Daniela, por ser ustedes por quien lucho cada día buscando el éxito profesional.

A mis hermanos Ana, Eliseo y Nicolás, por lo que agradezco a Dios por tener hermanos ejemplares y útiles a la sociedad.

A mi compañero de tesis Freybert, por ser un excelente compañero.

Juan Ysidro Rodríguez Cabrera

A mi madre Brenda, por apoyarme en todo momento, por los valores que me ha inculcado, por haberse preocupado de que tuviera una buena educación en el transcurso de mi vida y, sobre todo, por ser un excelente ejemplo de vida a seguir.

A mi familia Manolo, Miguelina, Francis y Ada, por ser un ejemplo de desarrollo profesional y perseverancia.

A Juan, por haber sido un excelente compañero de tesis y amigo.

A todas las personas que compartieron sus conocimientos conmigo, para hacer posible la conclusión de esta maestría.

Finalmente concluyo con esta frase de Turgot, Anne Robert Jacques: “El principio de la educación es predicar con el ejemplo”.

Freybert Paúl Rosado García

AGRADECIMIENTOS

Primero a Dios, por habernos permitido lograr un objetivo más en nuestras vidas, por acompañarnos y guiarnos a lo largo de este proceso, por darnos fuerzas en los momentos más difíciles, por brindarme salud, enseñanza y experiencias que nos permitieron llegar hasta el final de este proceso en nuestras vidas.

Segundo y muy sincero agradecimiento aquellos profesores que compartieron sus conocimientos con nosotros para hacer posible la conclusión de esta maestría y tesis, especialmente a nuestros asesores Miguel Ángel Díaz, José Reynoso y Radhames Zorrilla.

Juan Ysidro Rodríguez Cabrera
Freybert Paul Rosado García

COMPENDIO

Los antecedentes de este estudio sobre la evaluación del apoyo crediticio otorgado por medio del Banco Agrícola para el desarrollo del sector agrícola en el municipio de San José de las Matas, Santiago, período 2015-2016, están referidos al mismo surgimiento de esta institución estatal en fecha 25 de febrero de 1854, llamado entonces Secretaría de Interior, Policía y Agricultura.

Desde 1854 al 2013, a la Secretaría de Estado de Agricultura se le ha cambiado la denominación en 21 ocasiones. Por otra parte, en el lapso de tiempo comprendido entre 1844 y el 1907, los Departamentos de la Administración Pública se denominaron, indistintamente, Ministerios o Secretarías de Estado, pero desde la Constitución Política del 1908 hasta el 2010, se han identificado como Secretarías de Estado, con excepción de dos breves períodos en los cuales se llamaron Ministerios, en los años 1963 y en 1965-66; en el primer caso, durante el Gobierno Constitucional del Profesor Juan Bosch, y en la segunda, en el Gobierno Provisional, o de Conciliación Nacional, presidido por el Dr. Héctor García Godoy.

A partir de la Reforma de la Constitución de la República Dominicana del año 2010 y según el (Decreto No. 56-10 de fecha 8 de febrero de 2010, el cual entró en vigencia en octubre del 2011), se denomina Ministerio de Agricultura. Las facilidades crediticias otorgadas por el Banco Agrícola han permitido, desde sus inicios, el fomento y diversificación de la producción agrícola de la República Dominicana, elevando el régimen de vida de los agricultores y contribuyendo al desarrollo económico de la Nación.

Uno de los principales obstáculos al desarrollo del sector agropecuario dominicano históricamente ha sido el limitado apoyo y acceso al financiamiento para su expansión y la incorporación de innovaciones y tecnologías que le permitan insertarse en los mercados locales e internacionales competitiva y sosteniblemente.

Los agricultores dominicanos, con dificultades de financiamiento y la rentabilidad en cero, esperan ansiosos las buenas noticias que habrá de presentar el Presidente de

la República, Dr. Danilo Medina, en su discurso de juramentación para su primer mandato. Manifestó que las altas tasas de interés, el escaso o casi nulo financiamiento de largo plazo de la banca comercial formal, unido a la falta de recursos económicos con que opera el Banco Agrícola, es uno de los problemas y amenazas principales que confronta el sector agropecuario dominicano, limitando seriamente sus posibilidades de reconversión tecnológica y productiva.

Por ende, la actual coyuntura se presenta cuando los productores prácticamente de todos los rubros se encuentran descapitalizados, sin liquidez y sin rentabilidad, lo que significa inhabilitados para poner en marchas sus unidades productivas en el corto y mediano plazo, situación que puede tornarse en un desabastecimiento de alimentos para la población.

El objetivo general de este estudio consiste en: Determinar el apoyo crediticio otorgado por medio del Banco Agrícola para el desarrollo del sector agrícola del municipio de San José de las Matas, Santiago, Período 2015-2016.

Los objetivos específicos son los siguientes: Determinar la productividad del micro empresario agropecuario luego de obtener el crédito otorgado por el Banco Agrícola, identificar los mecanismos de control de seguimiento crediticios utilizados por el Banco Agrícola, determinar el tipo de crédito al que acceden los productores agropecuarios como apoyo crediticio del Banco Agrícola para el desarrollo del sector agrícola e identificar los costos del crédito otorgado por el Banco Agrícola al empresario agropecuario de San José de las Matas (Santiago).

Esta investigación se delimitó de la siguiente manera: El área de crédito financiera, personas constituidas por los empresarios agrícolas, espacio o lugar conformado por el Banco Agrícola y el municipio de San José de las Matas y el tiempo correspondiente al periodo 2015-2016.

El Banco Agrícola de la República Dominicana, es una institución autónoma del Estado creada por la ley No.908 del 1 de junio de 1945, publicada en la gaceta oficial No.5269. Su nombre original de Banco Agrícola e Hipotecario fue modificado por el de Banco Agrícola e Industrial, mediante la Ley No. 1779 de fecha 11 de agosto de 1954, publicada en la Gaceta Oficial No.627. En el año 1962, se le dio el nombre de Banco Agrícola, según la Ley No. 3827 de fecha 23 de febrero de 1962.

Actualmente se rige por la Ley de Fomento Agrícola No. 6186 de fecha 12 de febrero de 1963, publicada en la Gaceta Oficial No. 8740-bis, y sus modificaciones. El Banco Agrícola tiene personalidad jurídica, patrimonio propio y plena capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones. Las cédulas hipotecarias y demás valores que emita el Banco gozarán de la garantía ilimitada del Estado.

Crédito es una palabra de origen latina (*creditum*, derivado de creer) que significa creer, tener fe, tener confianza. En este sentido es posible analizar la definición del crédito considerando aspectos financieros, jurídicos, comerciales y económicos. Desde el punto de vista financiero, el crédito o préstamo a plazo consiste en una transacción en la que una persona llamada prestamista otorga a otra, llamada prestataria, una suma de dinero ahora, para recibir igual o mayor suma posteriormente y en fechas específicas, bajo promesa del prestatario de pagar un rendimiento adicional llamado tasa de interés (Besley y Brigham, 2000).

La calificación de crédito es un método de selección de crédito que se usa comúnmente en las solicitudes de crédito de alto volumen y poco monto en dólares. La calificación de crédito aplica valores obtenidos estadísticamente a los puntajes de las características financieras y de crédito clave de un solicitante de crédito para predecir si pagará a tiempo el crédito solicitado.

Las condiciones de crédito son las condiciones de venta para clientes a quienes la empresa ha extendido el crédito. Las condiciones de 30 netos significan que el

cliente tiene 30 días desde el inicio del período de crédito (comúnmente fin de mes o fecha de factura) para pagar el monto total de la factura.

Algunas empresas ofrecen descuentos por pago en efectivo, es decir, deducciones porcentuales del precio de compra por pagar en un tiempo específico. Por ejemplo, las condiciones de 2/10, 30 netos significan que el cliente puede recibir un descuento del 2 por ciento del monto de la factura si realiza el pago en 10 días a partir del inicio del periodo de crédito o paga el monto total de la factura en 30 días.

La expresión crédito bancario, por un lado, hace referencia a la confianza que se tiene en una entidad bancaria que lleva a sus clientes a depositar fondos en ella. Por otro lado, se refiere a la operación bancaria por la que una entidad bancaria concede crédito a sus clientes.

La cartera de créditos es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas.

El crédito agrícola es un instrumento económico encaminado a proveer a la agricultura (cultivos, ganadería, forestación, pesca y actividades afines) los recursos financieros necesarios, cuando el productor carece de capital propio suficiente.

El crédito agrícola se encarga de propiciar recursos suplementarios en condiciones tales que el crédito ayude al productor y este garantiza el reintegro en las épocas convenidas. La principal finalidad de esta provisión de fondos es lograr la mayor productividad del trabajo humano y de los recursos naturales. (Lerdon, J., 2013, p. 234).

El crédito agrícola es un instrumento de financiamiento destinado a proveer al agricultor de los recursos necesarios para promover las actividades de producción,

incluyendo tanto el financiamiento para capital de trabajo como para la realización de inversiones de capital que vayan en mejora de las condiciones de producción presentes y futuras.

Este estudio se basa en un enfoque cuantitativo, donde los autores han ido aportando evidencia respecto a los lineamientos de la investigación, ya que en este estudio no se ha utilizado hipótesis, sino que se ha partido de la formulación de los objetivos que se han constituido en las guías del proceso de investigación.

Los investigadores eligieron la clasificación del diseño no experimental y dentro de esta categoría, los diseños transversales y longitudinales. El diseño no experimental viene dado, según expresan los autores, en que los investigadores no han manipulado deliberadamente las variables, sino que el fenómeno observado ha dado en su contexto natural y luego se procedió con el análisis correspondiente.

Esta investigación se ha utilizado el diseño transeccional descriptivo debido a que el mismo busca la evaluar el apoyo crediticio otorgado por medio del Banco Agrícola para el desarrollo del sector agrícola en el municipio de San José de las Matas, Santiago, periodo 2015-2016.

Los tipos de investigación de este estudio son documental y de campo, y dentro de esta última, descriptiva. La investigación es documental (bibliográfica) debido a que es realizada empleando fuentes de información tales como libros sobre administración financiera, contabilidad, matemática financiera, metodología de la investigación, entre otros; documentos del Ministerio de Agricultura, periódicos, revistas, estadísticas e Internet.

Dentro del estudio de campo, es descriptiva porque comprende la descripción, el registro y análisis e interpretación de las variables que inciden en el del apoyo crediticio otorgado por medio del Banco Agrícola para el desarrollo del sector agrícola en el municipio de San José de las Matas.

La investigación realizada sigue el tipo de método deductivo, ya que de acuerdo a parte de un marco general de referencia hasta llegar a una conclusión en particular. La principal técnica utilizada en este estudio es la encuesta a los agricultores y empresarios agrícolas del municipio de San José de las Matas.

El apoyo crediticio otorgado por medio del Banco Agrícola para el desarrollo del sector agrícola del municipio de San José de las Matas, Santiago, Periodo 2015-2016, no ha sido significativo, ya que el 96.44% de los empresarios agrícolas afirman que los créditos que obtienen de esta institución financiera no permiten en su totalidad o nunca lograr los recursos necesarios para su producción.

Un alto porcentaje de los empresarios agrícolas, un 43.26% sostienen que los créditos obtenidos a través del Banco Agrícola no permiten que sus empresas cumplan con el plazo establecido para los ciclos de producción. Los créditos que obtienen los empresarios agrícolas por parte del Banco Agrícola, no permiten en su totalidad o nunca que estas empresas obtengan la cantidad de productos esperados.

El tiempo que deben esperar los empresarios agrícolas para ser aprobados sus préstamos es mucho, ya que el periodo abarca de una semana a un mes. El nivel de producción que han obtenido los empresarios agrícolas, luego de obtener los créditos del Banco Agrícola, ha sido menos de un 10%, según el 67% de los encuestados.

El 100% de los empresarios agrícolas del municipio de San José de las Matas afirman que sus empresas cuentan con los niveles de solvencia crediticia para accezar al crédito que ofrece el Banco Agrícola. Sin embargo, estas han recibido poca o ninguna supervisión de parte del Banco Agrícola.

Por otro lado, los empresarios agrícolas han recibido créditos hipotecarios en un 84.40% y personal, en un 15.60%. Los requisitos para otorgarles los créditos han sido la garantía hipotecaria y la garantía solidaria.

Los costos del crédito otorgado por el Banco Agrícola al empresario agropecuario de San José de las Matas son de un 11 a un 15% anual, según el 91.49% de los encuestados. El 43.18% de los empresarios agrícolas del municipio de San José de las Matas afirman que la forma como cubrieron sus empresas el financiamiento restante ha sido con la reducción del proyecto; el 22.73%, con préstamos informales; el 18.18%, con préstamos de otros bancos; y el 15.91% buscando otro socio.