



ANÁLISIS DEL RIESGO PRESENTE EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS EN EL BANCO DE VENEZUELA

Vanessa Alejandra Pérez Arenas

<https://orcid.org/0000-0002-2922-058X>
Magister Scientiarum en Gerencia Mención Agraria de la
Universidad Centroccidental Lisandro Alvarado
Ingeniero Agrónomo
Universidad Centroccidental Lisandro Alvarado
Venezuela
Email: alejandra16.perez@gmail.com

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo analizar el riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el Banco de Venezuela, estado Lara, desde 2012 hasta 2015, fundamentándose en los planteamientos de Nava (2012) que define los principios fundamentales del sistema de riesgo. Desde la perspectiva metodológica, se asume como una investigación cuantitativa y de carácter descriptivo, el diseño es no experimental, utilizando como fuente de recolección de información un cuestionario aplicado a trabajadores de la institución financiera. Se realizó el análisis e interpretación de datos, presentada en forma resumida mediante tablas y matrices. Se determinó que, si el banco maneja la información y datos del solicitante, se puede minimizar el riesgo de las operaciones crediticias, permitiendo un menor grado de incertidumbre para la toma de decisiones, ya que dicha información es indispensable para evaluar, analizar y tomar una decisión adecuada sin perjudicar al cliente. Se recomienda profundizar el conocimiento en materia crediticia, siendo de vital importancia para la organización alcanzar un nivel de conocimiento acorde a las funciones desarrolladas por el departamento, que contribuya a minimizar el riesgo en el otorgamiento de créditos agrícolas.

Palabras claves: sistema de riesgo, créditos agrícolas, lineamiento estratégicos bancarios.

Recibido: 05-10-2020

Aceptado: 02-02-2021

**ANALYSIS OF THE RISK PRESENT IN THE
GRANTING OF AGRICULTURAL CREDITS AT
THE BANCO DE VENEZUELA**

Vanessa Alejandra Pérez Arenas

<https://orcid.org/0000-0002-2922-058X>

Magister Scientiarum in Management, Agricultural Mention (UCLA)

Agricultural Engineer (UCLA)

Universidad Centroccidental Lisandro Alvarado
Venezuela

Email: alejandra16.perez@gmail.com

ABSTRACT

The objective of the research was to analyze the risk present in the granting of agricultural credits in the Banco de Venezuela, Lara state, from 2012 to 2015, based on the approaches of Nava (2012) that define the fundamental principles of the risk system. From the methodological perspective, it is assumed as a quantitative and descriptive research, the design is non-experimental, using as a source of information collection a questionnaire applied to workers of the financial institution. Data analysis and interpretation was performed, presented in summary form using tables and matrices. It was determined that, if the bank manages the information and data of the applicant, the risk of credit operations can be minimized, allowing a lesser degree of uncertainty for decision-making, since such information is essential to evaluate, analyze and make a decision. Adequate decision without harming the client. It is recommended to deepen the knowledge in credit matters, being of vital importance for the organization to reach a level of knowledge according to the functions developed by the department, which contributes to minimizing the risk in the granting of agricultural credits

Keywords: *risk system, agricultural credits, strategic banking guidelines..*

1. INTRODUCCIÓN

El sistema financiero de un país, especialmente el sistema bancario, constituye el mecanismo de movilización de recursos entre los distintos sectores productivos. En Venezuela constituye una de las principales actividades para el crecimiento económico, y a su vez, es considerada una de las actividades más riesgosas ya que es susceptible a ser afectada por factores políticos, sociales y económicos. Según Prado (2010), la importancia del sector radica básicamente en tres puntos: seguridad, especialización y supervisión; el mismo solo opera previa autorización por parte del gobierno y en concordancia con la ley que lo regula, característica que coloca al sector financiero en superioridad con otros sectores.

Es importante señalar, que a partir del 2008 el importe de la cartera de crédito obligatoria debe estar distribuido entre las actividades de producción, comercialización y agroindustria, tomando en cuenta los rubros prioritarios según los porcentajes que establece la ley. Los financiamientos agrícolas están sujetos a una tasa de interés preferencial calculada de acuerdo a los parámetros de Ley, publicada semestralmente por el Banco Central de Venezuela; para el año 2009 el sistema bancario nacional se caracterizaba por estar dominado por la banca privada la cual representaba el 54,8%, seguida por la banca pública o estatal con el 31,91%. Existen además 40 instituciones financieras, de ellas 27 son bancos comerciales (Banca Comercial y Universal) y otras 13 dedicadas a la banca especializada.

En este sentido, la gestión de riesgos es fundamental para las instituciones bancarias por ser su principal función la intermediación financiera; cuando se emiten créditos hay un riesgo de mora por parte del prestatario, por lo que al aceptar depósitos y luego girar préstamos para otros clientes, se compromete los ahorros de los mismos. De este modo, todos los entes financieros enfrentan riesgos que deben administrar eficiente y efectivamente para tener éxito. Un fracaso genera pérdidas financieras y a su vez los ahorristas e inversionistas pueden perder la confianza, lo que se convierte en un problema inicial para cualquier institución bancaria venezolana.

Con relación a lo anterior, Quirós (2007) define el riesgo como "la probabilidad de ocurrencia de hechos o fenómenos internos o externos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos de una organización". El riesgo en el sector agrícola ha estado siempre presente, los mismos derivan de distintas circunstancias, muchas de ellas imprevisibles como por ejemplo eventos climáticos, la variación de costos de los insumos importados, precio de venta de los cultivos, entre otros. De acuerdo con Ruiz (2009), estos hechos contribuyen de manera significativa al riesgo del negocio agrícola, y por lo tanto, determinan en muchas ocasiones los resultados productivos y económicos.

Desde el punto de vista empresarial existen innumerables tipos de riesgos, generados tanto por los factores del entorno como por el desarrollo normal de sus actividades. Los riesgos del entorno comprenden todos los elementos macroeconómicos propios del país donde se encuentra la empresa, tiene que ver principalmente con los factores económicos, políticos, sociales y culturales. En cambio los riesgos generados en la empresa, se refiere a los que pueden afectar los procesos internos como: recursos humanos, físicos, tecnológicos, financieros y organizacionales, los clientes y hasta la imagen de la empresa.

En este sentido, las organizaciones deben gestionar sus riesgos desde una perspectiva estratégica, táctica y operativa, es decir, todos los responsables de la organización deben tener métodos de gestión de riesgos para aplicarlos en su debido nivel de responsabilidad: los gerentes a nivel estratégico, los jefes y supervisores a nivel táctico y los dueños de proceso a nivel operativo. Las estructuras organizacionales deben considerar de manera clara los roles, autoridades y responsabilidades para gestionar el riesgo y su comunicación, así como las nuevas competencias asociadas.

Ahora bien, es necesario definir dentro de las empresas varios tipos de riesgos, el riesgo económico (que pueden disminuir el beneficio), riesgo bancario (que afecta negativamente los resultados de la institución financiera) y riesgos financieros entre los cuales se puede mencionar: el riesgo operacional que se deriva de las anomalías en la infraestructura tecnológica, fallos de procesos cometidos por errores humanos (riesgo de ejecución) o de fraudes internos y externos que puedan provocar pérdidas sobre el patrimonio de la entidad, y el riesgo de crédito en el cual se incurre ante la posibilidad de incumpliendo de las obligaciones contractuales entre las partes de una operación financiera.

Además Baquet (citado por Ruiz, ob. cit.), define cinco tipos de riesgos propios de la agricultura: el riesgo productivo que se refiere a todos los eventos que afectan el rendimiento, la productividad y por ende los ingresos esperados; el riesgo comercial asociado a la variabilidad de precios de venta de los productos y el acceso a los canales de comercialización; el financiero que tiene que ver con la posibilidad de no tener liquidez (capacidad de pago) suficiente o capacidad de endeudamiento; el riesgo humano derivado de las fallas humanas en la actividad y por último, el riesgo legal y político que obedece a la incertidumbre del entorno económico y político del sector agropecuario.

Así mismo, Prado (ob. cit.) señala que uno de los principales problemas que se presenta en el sector bancario es la falta de información, lo que lleva a tomar malas decisiones, otorgando créditos para proyectos no rentables, haciendo incurrir en "riesgo moral", desviando el uso del financiamiento recibido o simplemente solicitando créditos para proyectos de recuperación incierta.

Sumado a esto se puede destacar, que existen otras razones que hacen difícil el cumplimiento de compromisos, condiciones estas que al hacer un análisis de riesgo pueden ser detectadas (capacidad de pago del cliente, garantías ofrecidas, entre otros), con lo que se pudiera evitar el incumplimiento del pago. Con esto se hace referencia, a que algunas instituciones financieras no conocen el perfil adecuado que debe poseer un cliente para el otorgamiento del crédito y se requiere tener presente para evitar pérdidas a nivel financiero y disminución de la rentabilidad.

De todo lo expuestos surgen algunas interrogantes: ¿Qué indicadores son considerados para el análisis en el otorgamiento de créditos agrarios, en relación al perfil del cliente?, ¿Cuáles son los riesgos presentes para el otorgamiento de créditos agrícolas? y ¿Cuáles lineamientos estratégicos permiten disminuir los riesgos en el otorgamiento de créditos?

Para dar respuestas a estas incógnitas, surge el presente estudio con el propósito de analizar el sistema de evaluación de riesgo en el otorgamiento de créditos agrícolas, ya que conocer los riesgos al que están expuestas las instituciones financieras como el Banco de Venezuela, les permite crear herramientas para la evaluación de los mismos y realizar una adecuada planificación estratégica.

En otras palabras, la evaluación de los riesgos le permite a estas organizaciones crear una herramienta de control en donde se presente la panorámica de los riesgos a los que se expone y establecer sobre éstos un plan de acción.

Desde el punto de vista metodológico, el mismo se adscribe al paradigma positivista y enfoque cuantitativo, siendo el tipo de investigación de campo, de carácter descriptivo y bajo un diseño no experimental, empleando el método inductivo como guía procedimental en todo el proceso investigativo, ya que éste permite sistematizar los hechos particulares observados para generar explicaciones generales del comportamiento de las variables identificadas, en otras palabras, va de lo particular a lo universal.

De este modo, para la recolección de información se diseñó un cuestionario estructurado en 15 preguntas con alternativas de respuestas a escala de Likert, aplicado a un universo de veintinueve (21) personas representado por los gerentes y analistas de créditos ubicados en las diez (10) sucursales del Banco de Venezuela en el estado Lara.

Es importante destacar, que a pesar de que el proceso de investigación fue realizado durante el año 2017, los datos recolectados pertenecen al período que va desde el año 2012 al 2015 de la gestión de créditos agrícolas, ya que para el momento, eran los registrados y conocidos por el personal de la institución requeridos para el logro del objetivo establecido.

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

2.1. El Riesgo en el Sistema Bancario.

En todos los procesos productivos existe la probabilidad de ocurrencia de algún evento, cuando las condiciones cambian de forma no planeada, alterando el funcionamiento de un proceso o sistema productivo en conjunto.

De allí que algunos autores como Hernández, Valero y Díaz (2007), consideran que el riesgo está vinculado a la posibilidad de que ocurra un evento que implique un perjuicio. A nivel financiero, el riesgo supone una situación potencial de daño, es decir, la ocurrencia de cualquier evento que suponga pérdidas económicas.

Para las organizaciones es indispensable identificar los riesgos relevantes a los cuales están expuestas y que conllevan a un peligro inminente, obstaculizando el logro de sus objetivos y afectando su rentabilidad. De allí que se hace necesaria la integración de la estrategia y planificación, ya que toda empresa en la búsqueda de ventajas competitivas requiere conocer claramente los riesgos y tener la capacidad para afrontarlos.

El banco es un tipo de empresa con unas características muy especiales, su principal función es captar el dinero de los clientes (depósitos) y estos recursos, son colocados en forma de crédito o inversiones a terceros quienes pagan un interés por el uso del dinero.

Esto quiere decir, los recursos que maneja el banco no le pertenecen, por lo que es necesario que la gestión bancaria requiera de un proceso constante de evaluación y medición del riesgo a los cuales se expone (Castro, 2011).

Por otro lado, el riesgo en las instituciones bancarias tiene su fundamento en el carácter probabilístico de la actividad, así como en la incertidumbre en la que se desarrolla la misma. Recordando que toda organización necesariamente se desarrolla en un área de incertidumbre, que define la necesidad de elegir entre diferentes alternativas para tomar decisiones; así toda actividad empresarial conlleva a un riesgo, que para poder administrarlos es necesario conocerlos y clasificarlos, estos pueden ser: riesgo financiero, riesgo crediticio y riesgo operacional.

El riesgo financiero está estrechamente relacionado con el riesgo económico, el mismo engloba la posibilidad de que ocurra cualquier evento que derive de consecuencias financieras negativas.

Para García y Salazar (2005), el riesgo financiero es inherente a la realización de operaciones financieras debido a la incertidumbre

que existe al momento de ser realizadas. Se entiende también como la posibilidad de que los beneficios obtenidos sean menores a los esperados o de que no hay un retorno en absoluto.

Está compuesto por el riesgo de tasa de interés (descalce entre activos y pasivos), el riesgo cambiario que surge de la variación en las paridades del mercado de las distintas monedas, y por último, el riesgo de liquidez que nace cuando el banco es incapaz de cerrar de forma rápida sus posiciones, en cantidades suficientes y a precios razonables, incurriendo en efectos financieros adversos.

Seguidamente el riesgo crediticio, también llamado riesgo de solvencia o fallo, es usual en las entidades financieras por estar vinculado a las operativas de las entidades y estar presente en todas sus operaciones de activo. Deriva de la posibilidad de que una de las partes de un contrato financiero no cumpla con los pagos estipulados en el contrato.

Como consecuencia del incumplimiento o el atraso en pagos se pueden sufrir pérdidas como de interés, disminución del flujo de caja o aumento de los gastos. Monitorear el riesgo de crédito es fundamental para preservar la estabilidad del sistema financiero.

Éste es el riesgo más importante al que se enfrentan los bancos, es la posibilidad de pérdida por incumplimiento de un cliente en una operación que incluye un compromiso de pago. Suele ser cubierto mediante políticas de inversión que definen los límites máximos de exposición al riesgo de un cliente. Proviene de la actividad crediticia y evalúa la probabilidad de incumplimiento en los compromisos de una deuda, por ello los bancos necesitan reducir su exposición al riesgo. Se podría tomar como indicadores para la medición del mismo la tasa de morosidad y el índice de calidad de la cartera.

Y por último existe el riesgo operacional, que deriva de ejecución de las actividades propias de una empresa, está asociada a los procesos operacionales, sus elementos y sus resultados. Cada proceso del sistema de gestión operacional y su entorno debe ser analizado, para identificar riesgos operacionales a partir de amenazas detectadas y mediante esta evaluación, tomar medidas correctivas y preventivas (García y Salazar, ob. cit.).

Una de las herramientas utilizadas para medir el riesgo operativo es el llamado Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), que es el conjunto de elementos como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, registros de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación mediante los cuales las entidades identifican, miden, controlan y monitorean el riesgo operativo (Nava, 2012).

2.2. Evaluación del Riesgo.

Esta evaluación no es más que identificar y analizar los factores de riesgo, tanto de origen interno como externos, que puedan tener relación para la consecución de los objetivos establecidos. Buniak (2012) lo define como un ejercicio mediante el cual, a través de metodologías, se busca inferir sobre situaciones irregulares o vulnerables en las entidades financieras. Es decir, es un proceso continuo en donde la empresa identifica las áreas de mayor riesgo y se asignan recursos para la aplicación de medidas de control.

En el otorgamiento del crédito es necesario conocer cuáles son los factores determinantes para minimizar el nivel de riesgo en la cartera crediticia. De allí que Castro (ob. cit.) considera que los principales factores de riesgo son: el tipo de deudor, la tasa de interés, la ubicación geográfica de la unidad de producción, el tiempo de vencimiento del crédito o plazo, la calidad de la garantía o avales, experiencia de pago del deudor, cumplimiento y predisposición de pago, situación financiera del cliente, productividad de la empresa o negocio, capacidad de pago y flujo de caja futuros, manejo de las cuentas (capacidad de absorber las pérdidas), conocimiento del negocio o manejo adecuado de la unidad de producción, mercado en el que se desenvuelve el cliente, condiciones económicas del país o el sector en específico y situación de la garantía.

Es evidente entonces, que el control interno y la administración de riesgos son elementos que deben ir de la mano dentro de una organización, ya que para alcanzar el éxito se deben identificar, evaluar y administrar los riesgos en busca de minimizar sus efectos mediante la implementación de sistemas de control internos eficientes.

En otras palabras, permite reducir la volatilidad en las ganancias y los costos originados por desequilibrios financieros. Una buena gestión del riesgo dentro de la banca accede al reparto eficiente del capital de la empresa entre las distintas líneas de negocios, pudiendo de esta manera optimizar las ganancias según los distintos niveles de riesgo asumidos.

3. METODOLOGÍA DE ANÁLISIS.

Una vez aplicado el cuestionario a los gerentes y analistas de créditos objeto de estudio, se procedió a ordenar y procesar los datos utilizando la estadística descriptiva para luego representarlos mediante gráficos y tablas con sus respectivos análisis, de acuerdo a los siguientes pasos:

- Para identificar el riesgo durante el período 2012 hasta 2015 en materia de otorgamiento de créditos agrícolas del Banco de Venezuela, se generaron gráficos de barra para visualizar la frecuencia del cumplimiento de las opciones de respuestas.

- Después se detectó el grado de cumplimiento en el sistema de evaluación de riesgos para el otorgamiento de créditos agrícolas durante el mismo período, consideraron como indicadores el riesgo inherente (tienen relación directa con el contexto global de una institución afectando su desenvolvimiento), riesgo de control (posibilidad de que el control interno no puedan prevenir o detectar los errores significativos de manera oportuna) y riesgo de detección (se originan de aplicar procedimientos que no son suficientes para lograr cubrir errores o irregularidades que sean significativos), representándose los datos mediante un gráfico de polígono de frecuencia.
- Luego, se realizó una Matriz de Evaluación de los Factores Internos (EFI) (ver cuadro 1), para identificar fortalezas y debilidades en el sistema de riesgo implementado por el Banco de Venezuela durante el otorgamiento de créditos agrícolas, y de esta manera, elaborar lineamientos estratégicos que permitan la disminución de sus efectos.

6

El total ponderado puede ir de un mínimo de 1.0 a un máximo de 4.0, siendo la calificación promedio de 2.5. Los totales ponderados muy por debajo de 2.5 caracterizan a las organizaciones que son muy débiles en lo interno, mientras que las calificaciones por encima de 2.5 una posición interna fuerte.

Fuente: Elaboración propia partiendo de David (2006).

Finalmente, con esta información se elaboró una Matriz de Análisis Crítico (MAC) en donde se describen elementos técnicos y teóricos en materia de riesgo. Se consideró la situación del Banco para ese período de estudio, los supuestos teóricos y posteriormente se planteó una situación ideal. Para ello se tomaron en cuenta los riesgos presentes dentro de la organización y luego se elaboraron estrategias para mejorar dicha realidad.

4. RESULTADOS.

En el presente apartado, se desarrolló el análisis e interpretación de los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento elaborado a la población objeto de estudio, con la finalidad de obtener los datos necesarios para analizar el riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el Banco de Venezuela.

4.1. El riesgo presente en los indicadores utilizados para el otorgamiento del crédito en el Banco de Venezuela durante el período 2012 hasta 2015.

Los datos observados en el gráfico 1, demuestran que para el análisis en el otorgamiento de créditos agrícolas se considera la información del rubro, por lo que estos financiamientos están dirigidos en su mayoría a la producción primaria (desarrollo de cultivos de ciclo corto o largo), producción pecuaria (ganadería de carne, leche o doble propósito), inversiones en el sector avícola o porcina, desarrollo de infraestructura, adquisición de maquinaria, es decir, para el apoyo general de la producción, tal como lo dice la Gaceta Oficial N° 40.636 de fecha 09 de abril de 2015, en donde se establecen los porcentajes mínimos de cartera obligatoria con los que cumple el Banco.

Al mismo tiempo, se considera el precio establecido a nivel de gaceta, aunque no se encuentran acorde a los precios de mercado que se manejaron durante ese período debido a la inflación, esta repercute en la disminución de la rentabilidad en las unidades de producción reduciendo significativamente la capacidad de pago del cliente, por lo que se convierte en un factor de riesgo. Así mismo, el plazo ofrecido por parte del banco para la cancelación del crédito, es fijado de acuerdo al destino (capital de trabajo, compra de

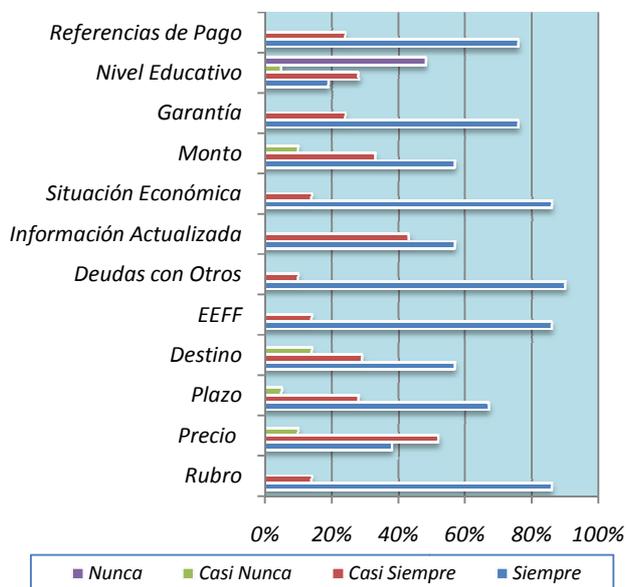
Cuadro 1. Pasos para la Elaboración de Matriz EFI.

1	Se realiza una lista de los factores de éxitos identificados, utilizando entre diez a veinte factores internos, que incluyan tanto las fortalezas como las debilidades.
2	Se asigna un peso entre 0.0 (no importante) a 1.0 (muy importante) a cada factor. El peso adjudicado a un factor dado indica la importancia relativa del mismo, independientemente si es una fortaleza o una debilidad. El total de todos los pesos debe sumar 1.0.
3	Luego se asigna una calificación entre 1 y 4 a cada uno de los factores a efecto de indicar si el factor representa una debilidad mayor (calificación =1), debilidad menor (calificación= 2), una fuerza menor (calificación = 3) o una fuerza mayor (calificación = 4).
4	Se multiplica el peso de cada factor por su calificación correspondiente para determinar una calificación ponderable a cada variable.
5	Se suman las calificaciones de cada variable para determinar el total ponderado de la organización.

Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el banco de Venezuela

insumos, maquinaria, inversiones en infraestructura) y se establece en base a los ingresos, patrimonio y capacidad de pago.

Gráfico 1. Indicadores presentes en el otorgamiento de créditos.



Fuente: Elaboración propia.

Otro de los factores importantes tomados en cuenta para el otorgamiento del crédito son los estados financieros, experiencia de pago y situación económica del solicitante; si la entidad financiera posee la información suficiente relacionada a estos factores, le permitirá evaluar con mayor certeza el riesgo al que se expondrá el cliente y a su vez determinar el monto que puede aprobarse sin comprometer la capacidad de pago del cliente. De esta manera, se puede minimizar el riesgo de cada operación crediticia, recordando que cuanto mayor sean los datos y conocimiento que se tenga de esté y el destino de los recursos, menor será el grado de incertidumbre al momento de tomar la decisión de aprobar o negar la operación planteada.

Por otro lado, es evidente conocer el tipo de garantía solicitada, ya que la Asociación Bancaria de Venezuela explica que la decisión con respecto a las garantías se debe apoyar más en la capacidad de devolución que en la misma garantía ofrecida. Ellas son consideradas para cubrir alguna contingencia imprevista durante el lapso del crédito otorgado y se hace con el fin de disminuir el nivel de riesgo de la operación.

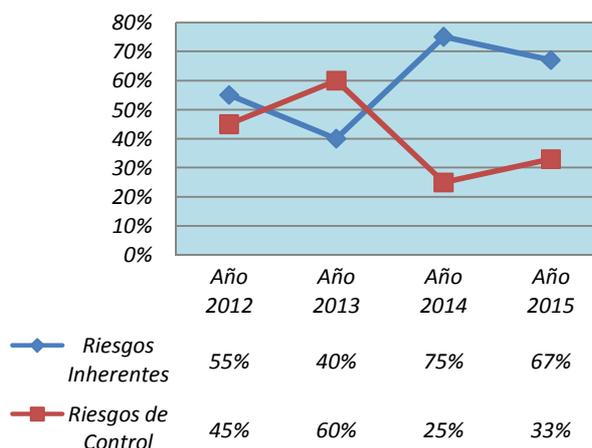
4. 2. Cumplimiento en el sistema de evaluación de riesgos para el otorgamiento de créditos agrícolas durante el período 2012 hasta 2015.

De acuerdo con el gráfico 2, se puede evidenciar que el Riesgo Inherente ha aumentado a lo largo del tiempo, estos son propios del proceso, por lo que no se pueden eliminar, solo cabe tomar

medidas preventivas o de señalización para recordar al trabajador la existencia del mismo. Una medida sería efectuar charlas y dejar en conocimiento de los trabajadores las fallas para evitar incurrir en los mismos. Considerando que este tipo de organización es el brazo ejecutor de políticas de Estado y reconociendo que la cartera obligatoria debe ser un mínimo de 75% del total de la cartera de créditos agraria trimestral, deberá destinarse al financiamiento de la producción agrícola primaria para rubros estratégicos.

Se pudiera decir que el volumen de trabajo es complejo y exigente con respecto a los responsables de la toma de decisiones y los procesos de seguimiento, por lo que el control interno es fundamental para asegurarse de que los resultados se ajusten, tanto sea posible, a los objetivos planteados por la empresa. Vale la pena destacar que un riesgo alto está asociado al nivel de incertidumbre.

Gráfico 2. Riesgos presentes en el otorgamiento de crédito.



Fuente: Elaboración propia.

Respecto a la evaluación de los Riesgos de Control Interno, se evidencia que entre el año 2012 y 2013 hubo un aumento de 15%, pero del año 2013 al 2014 disminuyó un 35%; con base a esto se puede comentar, que en el banco no se habían implementado algunas políticas dirigidas a fortalecer el cumplimiento del control interno y por lo tanto las decisiones se tomaban de manera discrecional.

Dado estos resultados, se observa que para este mismo período (2013-2014) el sistema de control interno fue fortalecido con la implementación de algunos controles y creación de nuevos indicadores.

Seguidamente, entre el año 2014 y 2015 se observa un leve cambio, sin embargo se mantiene por debajo de la media, situación que indica cierta búsqueda de estabilidad en el sistema.

Para evitar la incidencia de riesgos es necesario aplicar mecanismos de control, a fin de asegurar que se cumplan los objetivos de la organización, ya que el control permite evaluar el desempeño y aplicar medidas correctivas, para que se direccionen hacia el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Uno de los principios básicos del control para mitigar el riesgo dentro de la organización, es saber que la responsabilidad recae sobre los jefes de las empresas o departamentos, quienes tienen a su cargo el desempeño de las actividades y planes. De allí que sea necesario establecer controles eficientes, ya que si se detectan a tiempo las causas de las desviaciones tendrían para la empresa un mínimo de costo o consecuencias indeseables (Peralta, 2011).

4. 3. Lineamientos estratégicos para la disminución de riesgos en el otorgamiento de créditos agrícolas del Banco de Venezuela.

Para establecer estos lineamientos es necesario realizar un análisis de los factores internos del banco, el cual tiene como propósito identificar y evaluar las fortalezas y debilidades en las áreas funcionales de la empresa, mediante la construcción de una Matriz de Evaluación de los factores internos (EFI). De esta manera, los factores internos que determinan que indicadores son utilizados para el otorgamiento de créditos agrícolas en el Banco de Venezuela son los siguientes:

Tabla 1. Factores Internos - Indicadores.

	Fortalezas	Peso	Calificación	Peso Ponderado
Fortalezas Altas	Económicos: Otras deudas y experiencia crediticia.	0,15	3,00	0,45
	Financiero: Patrimonio e Ingresos del cliente.	0,35	4,00	1,40
	Perfil del Cliente: Garantía	0,15	3,00	0,45
	Eficiencia: Experiencia de pago	0,10	4,00	0,40
Fortalezas Bajas	Perfil del Cliente: Destino de la solicitud	0,01	4,00	0,04
	Perfil del Cliente: Información actualizada	0,09	3,00	0,27
	Perfil del Cliente: Situación económica	0,11	4,00	0,44
	Perfil del Cliente: Nivel educativo	0,04	4,00	0,16
	Total	1,00		3,61

Fuente: Elaboración Propia.

Nota: (1) las calificaciones indican el grado de eficacia con que las estrategias de la empresa responden a cada factor, donde 4= la respuesta es superior, 3= la respuesta está por arriba de la media, 2= la respuesta es la media y 1= la respuesta es mala.

Con relación a la tabla anterior, se consideraron las fortalezas altas y bajas; las primeras corresponden a las deudas que posea el solicitante con otros bancos al momento de tramitar el crédito, patrimonio e ingresos que posea el cliente, garantía a ofrecer y experiencia de pago previa con otras entidades financieras y con la institución. Como fortalezas bajas se tiene: destino de la operación, información actualizada del cliente y situación económica del solicitante.

De los factores antes mencionados, los más importantes a considerar para el otorgamiento del crédito son: patrimonio e ingresos demostrados por el cliente para hacerle frente a las deudas (0,35), tipo de garantía a ofrecer y otras deudas que posea el cliente (0,15).

En relación al total del peso ponderado 3,61, se podría decir que el departamento de riesgo toma en cuenta indicadores que permiten minimizar el riesgo en el otorgamiento de créditos agrícolas, destacando este grupo de factores como los que le dan respaldo al cliente ante el compromiso adquirido.

Es importante destacar que para el sistema de evaluación de riesgos en esta institución los componentes más significativos están constituidos por aspectos económicos: Otras Deudas y Experiencia Crediticia, Financieros (Patrimonio e Ingresos del Cliente), Perfil del Cliente (Garantía y Situación Económica). Esto concuerda con autores como Saavedra y Saavedra (2010) y Nava (ob cit) quienes señalan que a la hora de tomar una decisión de crédito se debe tener claro aspectos económicos y financieros del solicitante, ya que se evitaría otorgar créditos a cualquier persona o grupo que exceda su capacidad de pago. Ellos consideran que un buen análisis del riesgo crediticio se hace con el fin de prevenir la morosidad, por lo que es necesario conocer bien al cliente y el entorno o el sector económico en el que se desenvuelve.

A partir de la información detallada en la Matriz de Factores Internos (EFI), se elaboró la Matriz de Análisis Crítico (MAC), en donde se consideró la situación actual (durante el período de estudio), las consideraciones teóricas al respecto y así proyectar una situación ideal mediante algunos lineamientos estratégicos,

Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el banco de Venezuela

con la intención de potenciar el sistema de evaluación de los riesgos presentes en la empresa. Señalando lo siguiente:

Cuadro 2. Matriz de Análisis Crítico (MAC).

Situación Actual	Consideraciones Teóricas	Situación Ideal
Complejidad en la organización	Para las organizaciones es indispensable identificar los riesgos relevantes a los cuales las mismas están expuestas y que conllevan a un peligro inminente que traería consecuencias para el logro de sus objetivos, afectando la rentabilidad de las organizaciones. Para la identificación de los riesgos se hace necesaria la integración de la estrategia y planificación. Hernández, Valero y Díaz. (2007)	Entender las limitaciones de la organización y los miembros que actúan dentro de la organización
Gestionar el desempeño de los empleados.	Del Toro citado por González (2013) señala que el control interno constituye una parte importante de las funciones generales de la dirección, pudiendo mediante el mismo comprobar el estado actual de un sistema. El objetivo principal del control es asegurarse de que los resultados se ajusten, tanto sea posible a los objetivos planteados por la empresa. Teniendo en cuenta que el control es una función básica dentro de cualquier proceso de organización y administración de cualquier empresa, es necesario para su ejecución tomar en cuenta los siguientes componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y por último supervisión y monitoreo.	Adiestramiento y orientación al personal en las labores a realizar
Existencia de normas y procedimientos		Establecer claramente el nivel de autoridad y grado de responsabilidad de los distintos actores que intervienen en un procedimiento
Existencia de sistemas de información tecnológica y gestión		Mejorar el flujo de información dentro de la organización para el logro de los objetivos
Existencia de planes y programas		Establecer los mecanismos necesarios para lograr la fluidez y eficiencia para la ejecución de programas
Rendición de cuentas		Fijar un criterio único para la ejecución de las actividades

Fuente: Elaboración Propia.

5. CONCLUSIONES.

Luego de analizar los datos obtenidos, se generan las siguientes conclusiones:

- Esta institución maneja la información necesaria que le permite minimizar el riesgo de cada operación de crédito otorgada.
- Los indicadores más importantes que se utilizan en el estudio para el otorgamiento de créditos agrícolas son: el patrimonio y nivel de ingresos que tenga el solicitante, tipo de garantía ofrecida para la operación y otras deudas al momento de la solicitud del crédito, y experiencia de pago del cliente.
- En cuanto a la evaluación de riesgo desde el 2012 hasta el 2015, se observó que el volumen de trabajo es complejo y exigente con respecto a los responsables de la toma de decisiones y los procesos de seguimiento.
- El control interno constituye una parte importante de las funciones generales de la dirección, pudiendo mediante el mismo comprobar el estado actual del sistema de evaluación de riesgo implementado.
- Los Riesgos de Control Interno, no puede prevenir o detectar los errores significativos de manera oportuna. Este riesgo si bien no afecta a la entidad como un todo, incide de manera directa en los componentes.
- Los lineamientos estratégicos para la disminución de riesgos en el otorgamiento de créditos agrícolas se enfocan en las fortalezas altas (Aspectos económicos y financieros, garantía y experiencia de pago), así como en las fortalezas bajas (perfil del cliente) en busca de potenciar el sistema de evaluación de riesgos.
- Es importante que esta entidad financiera proporcione adiestramiento y orientación al personal en las labores a realizar, debe establecer claramente el nivel de autoridad y grado de responsabilidad de los distintos actores que intervienen en los procedimientos, mejorar el flujo de información dentro de la organización y establecer los mecanismos necesarios para lograr la fluidez y eficiencia en la ejecución de programas en función del logro de los objetivos establecidos.

6. REFERENCIAS.

Buniak, L. (2012). *El análisis y la calificación del riesgo bancario. Camels Ratings System.* Fuente: <http://camelsr.com/portals/0/pdf/specials/analisis-y-calificacion-del-riesgo-bancario.pdf> (Consultado: 01 - 03 - 2017).

Castro, E. (2011). *Riesgos a los que se enfrentan las entidades bancarias de Perú.* Fuente: http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/cybertesis/1172/1/Castro_qe.pdf (Consultado: 15 - 03 - 2017).

Nava, M. (2012). *Riesgo en el otorgamiento de créditos a personas naturales en la Banca Universal venezolana.* Maracaibo, Zulia. Fuente: http://tesis.luz.edu.ve/tde_busca/archivo.php?codArquivo=5229 (Consultado: 26 - 03 - 2017).

Peralta, E. (2011). *Gestión del riesgo operacional.* Universidad Carlos III. Madrid. Departamento de estadística. Fuente: <http://earchivo.uc3m.es/bitstream/handle/10016/13349/PFC%20%20Elia%20Soledad%20Peralta.pdf?sequence=1> (Consultado: 25 - 07 - 2017).

Prado, D. (2010). *Análisis del impacto financiero de la regulación en materia crediticia sobre la cartera agropecuaria. Caso: Banco Mercantil, C.A., Banco Universal durante el periodo 2008-2009.* Fuente: http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P1111.pdf (Consultado: 15 - 06 - 2017).

Quirós, M. (2007). *Administración del riesgo y auditoría interna.* Contraloría Universitaria. Boletín 1. Artículo 9. Fuente: <http://ucu.ucr.ac.cr/boletin1-2003.articulo9htm>. (Consultado: 22 - 04 - 2017).

Ruiz, C. (2009). *Gestión del Riesgo Agropecuario.* Instituto de Investigación Agropecuaria. Boletín INIA-N°186. Fuente: <http://www2.inia.cl/medios/biblioteca/boletines/NR36350.pdf> (Consultado: 15 - 06 - 2015).

Saavedra M. y Saavedra M. (2010). *Modelos para medir el riesgo de crédito en la banca.* Bogotá. Fuente: http://www.javeriana.edu.co/Facultades/C_Econom_y_Admon/cuadernos_admon/pdfs/Cnos_Admon_2340_12_MSaavedra.pdf (Consultado: 24 - 02 - 2017).