

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA AGRARIA  
“ANTONIO NARRO”**

**DIVISIÓN DE AGRONOMÍA**



**Cinco años de experiencia en el Banco de Crédito Rural  
Peninsular, S.N.C. Sucursal Bancaria Tícul, Yucatán**

**POR:**

**ANTONIO GERARDO GARCÍA LOZANO**

**MEMORIA**

**Presentada como Requisito Parcial para  
Obtener el Título de:**

**Ingeniero Agrónomo Parasitólogo**

**Buenavista, Saltillo, Coahuila, México.**

**Marzo de 2000.**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA AGRARIA  
“ANTONIO NARRO”**

**DIVISIÓN DE AGRONOMÍA  
DEPARTAMENTO DE PARASITOLOGÍA**

**Cinco años de experiencia en el Banco de Crédito Rural  
Peninsular, S.N.C. Sucursal Bancaria Tícul, Yucatán.**

**POR**

**ANTONIO GERARDO GARCÍA LOZANO**

**MEMORIA**

**Que somete a consideración del H. Jurado examinador como  
requisito parcial para obtener el título de:**

**INGENIERO AGRÓNOMO PARASITÓLOGO**

**APROBADA**

---

**M.C. Abiel Sánchez Arizpe  
Presidente del Jurado**

---

**M.C. Ma. Elizabeth Galindo Cepeda  
Vocal**

---

**Dr. Guadalupe Lopes Nieto  
Vocal**

---

**M. C. Reynaldo Alonso Velasco.  
Coordinador de la División de Agronomía.**

**Buenavista, Saltillo, Coahuila, México.**

**Marzo de 2000.**

# CONTENIDO

Pag.

Introducción. ....	1
Objetivos. ....	2
Antecedentes Generales. ....	3
Area de Influencia. ....	6
Localización de la Zona de Trabajo. ....	8
5.1 Geografía Física. .....	8
5.2 Economía .....	9
5.3 Población. .....	11
5.4 Municipios de mayor población.....	12
Localización de la Zona de Trabajo de acuerdo a la Sucursal Bancaria. .....	18
6.1 Actividades realizadas en la Sucursal Bancaria Tícul de 1990 a 1994 como Técnico Evaluador. .....	21
6.2 Actividades realizadas en la Sucursal Bancaria Tícul de 1994 a 1998 como Asesor Bancario. ....	27
Conclusiones.....	33
Bibliografía. ....	34

## DEDICATORIA

Con cariño y respeto  
para mis queridos  
padres, quienes me  
brindaron apoyo y  
comprensión

Para mi esposa e  
hijos, por quienes me  
supero día con día

Para mis maestros,  
quienes me transmitieron  
el conocimiento de  
manera clara y objetiva

Para mi Alma Mater,  
que me albergó durante  
toda la carrera  
profesional

## RECONOCIMIENTO

Sirva el presente trabajo como reconocimiento a mis padres quienes con gran esfuerzo y trabajo lograron que pudiera terminar con la carrera profesional, contribuyendo con esto a mi formación como persona productiva con lo cual pude participar en los diferentes sistemas de producción agropecuarios abarcando desde la asesoría y comercialización hasta la tramitación de financiamiento para la ejecución de éstos.

## AGRADECIMIENTO

Ofrezco mi mas sincero agradecimiento a mis hermanos Ingeniero en Control y Computación Ricardo Garcia Lozano, Ingeniero Agrónomo con Maestría en Administración Ruben García Lozano, Ingeniero Agrónomo con Maestría en Economía Agrícola Francisco Javier Garcia Lozano, Licenciada en Derecho Juana María Garcia Lozano, Licenciada en Trabajo Social María del Jesús García lozano, Técnico en Computación Laura Elena García Lozano por su apoyo económico y moral.

De manera extensiva ofrezco mi agradecimiento al Maestro en ciencias Abiel Sánchez, al Doctor Guadalupe Lopes Nieto y a la Maestro en ciencias Elizabeth Galindo Cepeda, quienes de manera desinteresada, pero preocupados por que lograra obtener el Titulo de Ingeniero Agrónomo Parasitologo

me apoyaron en la realización, revisión y presentación de mis memorias como trabajador del Banco de Crédito Rural Peninsular, S.N.C. en la Sucursal Bancaria Tícul.

## JUSTIFICACION

El presente trabajo lo elaboro en cumplimiento al artículo 83° referente a la titulación y basándome en el artículo 85° elegí el inciso III que se refiere a la elaboración de una memoria de trabajos realizados durante cinco años dentro de la Institución Banco de Crédito Rural Peninsular, S.N.C. Sucursal Bancaria Tícul.

## INTRODUCCIÓN

El Banco de Crédito Rural, S.N.C. es una institución financiera Nacional que tiene como funciones otorgar apoyo económico principalmente al sector agropecuario, realizar operaciones cruzadas con este tipo de clientes, fomentar la captación de recursos económicos del público en general, a través de sus instrumentos financieros como son cuenta de ahorros, cuenta de cheques, depósitos a plazo fijo a 28 días, etc.

Para la atención al público en toda la República; el Banrrural se organiza por regiones existiendo el Banco de Crédito Rural del Norte; el Banco de Crédito Rural del Noreste; el Banco de Crédito Rural del Noroeste; el Banco de Crédito Rural del Centro; el Banco de Crédito Rural del Sureste Y El Banco de Crédito Rural Peninsular a su vez cada región cuenta con una oficina Matriz y Sucursales Operativas.

En la Oficina Matriz se encuentran los mandos encargados de la toma de decisiones y estrategias, y en las Sucursales Operativa se realiza la atención directa al público.

## OBJETIVOS

El objetivo principal de la elaboración de este trabajo es cumplir con los requisitos necesarios para obtener el título de Ingeniero Agrónomo Parasitólogo, así como el de dejar plasmado en este documento la experiencia de trabajo que adquirí dentro del Banco de Crédito Rural Peninsular, S.N.C. Sucursal Bancaria Tícul, durante el periodo comprendido de 1990 a 1995.

## ANTECEDENTES GENERALES

Al concluir con el plan de estudios establecido para obtener la carta de pasante de ingeniero agrónomo Parasitólogo de la generación 59 y por falta de recursos económicos no pude continuar con la titulación por lo que me dedique a buscar trabajo.

Inmediatamente al recibir la carta de pasante me propuse trabajar en alguna dependencia gubernamental relacionada con el sector agropecuario, al no presentarse ninguna oportunidad de trabajar en la zona y después de seis años decidí buscar trabajo en otro estado de la república presentándoseme la oportunidad en el estado de Yucatán.

En Yucatán en los primeros meses del año de 1990 se llevo a cabo un cambio en el Banco de Crédito Rural Peninsular debido a la inflación que se había acumulado durante varios años y que representaba para la institución una perdida de su capital social. Sobre la base de lo antes mencionado se reestructuro el Banrrural realizándose cierres de Sucursales Operativas y desaparición de puestos como los de Inspectores de campo y Promotores de

Organización, es en este momento y sobre la base de esta reestructuración que el Banrrural establece contratar a personal para cubrir los nuevos puestos de Técnico Evaluador y Promotor de Crédito que se crearon.

Al enterarme de la contratación que llevaría a cabo el Banrrural lleve mi solicitud de trabajo para ocupar el puesto de Técnico Evaluador, y después de un curso intensivo y previo examen de selección logre obtener el puesto incorporándome al Banco de Crédito Rural Peninsular S.N.C a la Sucursal Operativa en la Ciudad de Tícul el 15 de Mayo de 1990 a consecuencia de la modernización del Banrrural y como respuesta a la creación de una nueva imagen Institucional del Banrrural a nivel Nacional desapareció el puesto de Técnico Evaluador y el de Promotor de Crédito en 1994 y las Sucursales Operativas cambiaron el nombre de Sucursales Operativas a Sucursales Bancarias creándose nuevos puestos como los de Asesor Bancario y el de Ejecutivo de cuentas realizándose una selección del personal y mediante un curso intensivo de un mes de duración y previo examen se ocuparon los puestos, en esta ocasión competí por el puesto de Asesor Bancario logrando obtener el puesto comenzando a

laborar en la Sucursal Bancaria en la Ciudad de  
Tícul desde el 1° de Junio de 1994.

## AREA DE INFLUENCIA

El Banco de Crédito Rural Peninsular, S.N.C. atiende a los estados de Campeche, Mérida y Chetumal; en cada estado se encuentra una Oficina Matriz y en las ciudades con mayor actividad económica se encuentran ubicadas Sucursales Bancarias.

En el caso del estado de Yucatán cuenta con cuatro Sucursales Bancarias ubicadas en las principales ciudades siendo estas: Mérida, Valladolid, Tizimín y Tícul. Las Sucursales Bancarias reciben el nombre de las ciudades en donde se encuentran establecidas de tal manera que la que se encuentra en Valladolid se conoce como Sucursal Bancaria Valladolid, y así para las demás Sucursales, con excepción de la Sucursal que se encuentra en la ciudad de Mérida que recibe el nombre de Sucursal Bancaria Montejo.

Cada Sucursal Bancaria atiende a los Municipios que se encuentran en su entorno.

El lugar donde labore fue la Sucursal Bancaria Tícul atendiendo a la clientela primero como Técnico Evaluador de Mayo de 1990 hasta Mayo de 1994, después en esta misma Sucursal Bancaria como Asesor Bancario desde Junio de 1994, hasta abril de 1998.

LOCALIZACION DE LA ZONA DE TRABAJO

Trabaje en el Banco de Crédito Rural Peninsular en el estado de Yucatán.

**Yucatán** estado ubicado en el Sureste de México, en el extremo norte de la península del mismo nombre; limita al norte con el golfo de México, al oeste y Suroeste con Campeche y al este y Sureste con Quintana Roo.

## Geografía física

La mayor parte de su territorio es una planicie de origen cárstico, constituida por rocas calizas; tiene una cadena de pequeñas elevaciones conocida con el nombre de la Sierrita. No existen corrientes de agua superficial, todas son subterráneas, debido a que el agua de lluvia se infiltra y forma cenotes, agujeros circulares formados por el hundimiento de los techos de las grutas que ponen al descubierto las aguas subterráneas; también existen dolinas, que son hundimientos en los que no aflora el manto friático, por lo que su fondo se va relleno con

arcillas; durante la época de lluvias se acumula el agua temporalmente y se les llama aguadas. Su costa es baja, con un litoral arenoso, amplio y de dunas altas. Entre el cordón y la tierra firme existe una penilaguna de aguas salobres, en la que destaca por su extensión la parte conocida como estero de Río Lagartos. Frente a la ribera del Golfo y lejanos a la costa están unos islotes estériles y semidesiertos: Cayo Arenas y el Arrecife de los Alacranes, formados por bancos de coral. Presenta dos variantes del clima cálido: semiseco a lo largo del litoral y subhúmedo en el resto del territorio.

## Economía

Su agricultura ha enfrentado graves problemas debido al monocultivo del henequén; no obstante, en la actualidad este cultivo dejó de ser el principal debido a la presentación de hilos sintéticos que compitieron con los productos elaborados a partir de hilos obtenidos del henequen de tal manera que la producción agrícola se ha diversificado y se cultiva también maíz, frijol, caña de azúcar, melón, sandía, aguacate, naranja, mandarina, toronja, limón persa, chile

habanero, chile jalapeño, chile x'katic, plátano, papaya, pitajaya, sabila, caimito, sapote, limón agrio y mango. Por su parte, la ganadería está representada por la cría de ganado bovino, porcino y caballar en primer término, así como ovino, caprino, mular y asnal, así como de la Industria avícola. En lo que respecta a la pesca, se realiza en los puertos de cabotaje; los principales son: Progreso, que además es comercial, Celestún y Yucalpetén (industrial-pesquero), Telchac Puerto, Dzilam de Bravo, San Felipe, Río Lagartos y El Cuyo (pesqueros); en todos ellos especies como mero, huachinango, anchoveta, sardina, mojarra, robalo, lisa, cazón, tiburón, sierra y langosta, entre otras. Cuenta con una superficie forestal constituida por selvas medianas y bajas, manglares y marismas, en la que se explotan principalmente maderas preciosas y maderas corrientes tropicales. La extracción de sal marina en Celestún y otros sitios a lo largo del litoral, así como industria de transformación representada por la del henequén, han sido las actividades industriales más importantes, aunque esta última ha decaído, el Gobierno del estado en estos últimos años ha apoyado el establecimiento de maquiladoras de ropa

que se han establecido en puntos estratégicos para proporcionar trabajo a los habitantes del estado.

Además, se extrae fibra y se fabrican cuerdas, cables y hamacas, en importancia le sigue la industria textil, alimenticia y la de la cerveza.

Su comunicación en el interior y en el exterior del estado se realiza a través de sus 2.062 km de carreteras pavimentadas y 605 km de vías férreas, de bajo costo es su comunicación marítima, utilizada principalmente para el transporte de carga; además, cuenta con un aeropuerto en Mérida con servicio nacional e internacional.

## Población

Su poblamiento se inició con la ocupación de los mayas; no obstante, los vestigios prehispánicos indican la influencia determinante que sobre ellos ejerció la cultura tolteca.

Su población se encuentra distribuida entre sus 106 municipios y 3.150 localidades, de entre las que destacan Mérida, que es su capital, con

523.422 habitantes y que es un centro urbano, industrial y comercial; el puerto de Progreso (35.280 habitantes); Tekax de Alvaro Obregón (18.527 habitantes); Motul de Felipe Carrillo Puerto (17.410 habitantes); Tizimín (34.174 habitantes) y Valladolid (29.279 habitantes), entre otras.

De gran dinamismo es su actividad turística por la existencia de numerosas ruinas de la cultura maya, siendo las de Chichén Itzá las más visitadas.

Superficie, 39.340 km<sup>2</sup>; población del estado (1990), 1.362.940 habitantes.

## Municipios de mayor población de Yucatán

**Acanceh**, municipio de Yucatán, ubicado al Sureste de la capital. Realizan actividades agropecuarias, manufactureras y de construcción. Cenotes y ruinas mayas. Población (1990), 11.277 habitantes.

**Chemax**, municipio de Yucatán, limita con Quintana Roo. De clima cálido. Es una región

ganadera y maicera. Turismo cinegético. Bien comunicado. Población (1990), 16.951 habitantes.

**Espita**, municipio de Yucatán. Suelo llano de clima tropical lluvioso e invierno seco. Carece de corrientes de agua superficiales. Hay cenotes. Población (1990), 11.023 habitantes.

**Halachó**, municipio de Yucatán, limita con Campeche. Enclavado entre fincas henequeneras. Artesanías de cestos y canastas. Cultivan zaramullo, pitaya y jícama. Población (1990), 15.419 habitantes.

**Hunucmá**, municipio de Yucatán. Terreno llano con clima seco. Productos: maíz, naranja, plátano y henequén. Actividad ganadera. Importantes manantiales de agua dulce. Población (1990), 21.467 habitantes.

**Izamal**, municipio de Yucatán. Terreno llano con clima cálido lluvioso. Cultivos, maíz, frijol, henequén, naranja y plátano. Actividad ganadera y apícola. Población (1990), 21.901 habitantes.

**Kanasín**, municipio de Yucatán. Territorio llano con clima muy cálido. Productos: henequén, zanahoria, lechuga y alfalfa. Cuenta con actividad ganadera. Población (1990), 24.503 habitantes.

**Maxcanú,** municipio de Yucatán. Territorio plano con clima cálido. Productos: henequén, maíz, jícama, camote, naranja y palma. Actividad ganadera y artesanal. Población (1990), 17.263 habitantes.

**Mérida,** municipio de Yucatán. Clima cálido. Su población se dedica a la agricultura, la ganadería y a la industria desfibradora y limpiadora del henequén. Población (1990), 556.819 habitantes.

**Motul,** municipio de Yucatán. Relieve predominantemente plano. Clima seco estepario. Sus habitantes se dedican a las labores relacionadas con la producción henequenera. Actividad ganadera. Población (1990), 26.711 habitantes.

**Muna,** municipio de Yucatán. Su relieve es predominantemente plano y su clima cálido. Productos: maíz, naranja y plátano. Actividad ganadera Población (1990), 10.176 habitantes.

**Oxkutzcab,** municipio de Yucatán. Relieve con predominio de planicies. Productos: cítricos, higuierilla, algodón y maíz. Actividad hortícola, ganadera y comercial. Población (1990), 21.639 habitantes.

**Peto,** municipio de Yucatán. Su territorio es muy fértil. Sus habitantes se dedican a la ganadería y al cultivo de maíz. Existencia de maderas preciosas. Población (1990), 19.227 habitantes.

**Progreso,** municipio de Yucatán. Relieve plano y clima seco estepario. Productos: copra, maíz y coco de agua. Actividad forestal y recreativas ya que cuenta con un embarcadero equipado para recibir barcos turísticos grandes. Producción henequenera. Población (1990), 37.806 habitantes.

**Tecoh,** municipio de Yucatán, ubicado en el centro-oeste del estado, en la llanura de caliza. Clima cálido. Tiene árboles frutales y hortalizas. Comunicado por ferrocarril. Población (1990), 12.371 habitantes.

**Tekax,** municipio de Yucatán, ubicado al sur del estado, limita con Campeche y Quintana Roo. Clima cálido de monzón. Produce maíz, sorgo, sandía algunas plantaciones de plátano, papaya y piña. Cuenta con Equipos y Sistemas de Riego que próximamente servirán para regar aproximadamente 500 Has. Población (1990), 28.880 habitantes.

**Temozón,** municipio de Yucatán, ubicado al este del estado, limita con Quintana Roo. Se

explota la apicultura, maderas y avicultura. Producción agrícola y ganadera. Población (1990), 9.849 habitantes.

**Tícul**, municipio de Yucatán, ubicado al suroeste del estado. Región plana de clima cálido. Produce maíz, naranja, limón y plátano. Próspera apicultura y ganadería; con una importante actividad industrial en el ramo del calzado y de la alfarería. Población (1990), 26.618 habitantes.

**Tixkokob**, municipio de Yucatán, ubicado en el centro del estado. Región plana y de clima cálido. Productor de miel y ganado. Tiene varias industrias. Zonas arqueológicas. Población (1990), 13.696 habitantes.

**Tizimín**, municipio de Yucatán, ubicado al noroeste del estado, limita con Quintana Roo y el golfo de México. Produce maíz, plátano, maderas y ganado bovino. Población (1990), 54.544 habitantes.

**Tzucacab**, municipio de Yucatán, ubicado al sur del estado, limita con Quintana Roo. Región húmeda y cálida. Cultivos: caña de azúcar, arroz, y maíz. Se dedican también a la actividad ganadera. Población (1990), 11.108 habitantes.

**Umán,** municipio de Yucatán, ubicado al noroeste del estado, contiguo a Mérida. Terreno plano y clima cálido. Produce frutas tropicales. Tiene explotación forestal. Presenta además un gran desarrollo urbano y comercial. Población (1990), 39.324 habitantes.

**Valladolid,** municipio de Yucatán, ubicado al este del estado. De clima cálido y húmedo. Produce maíz, frijol, frutales y ganado bovino. Importante riqueza forestal. Población (1990), 42.717 habitantes.

**Yaxcabá,** municipio de Yucatán, ubicado al este del estado. Región boscosa. Produce maíz, chile, frutas tropicales y caña de azúcar. y en este municipio se está implementando el uso de la Agricultura sustentable y sostenible utilizando cultivos propios de la región,

Explotación ganadera y chiclera. Población (1990), 11.747 habitantes.

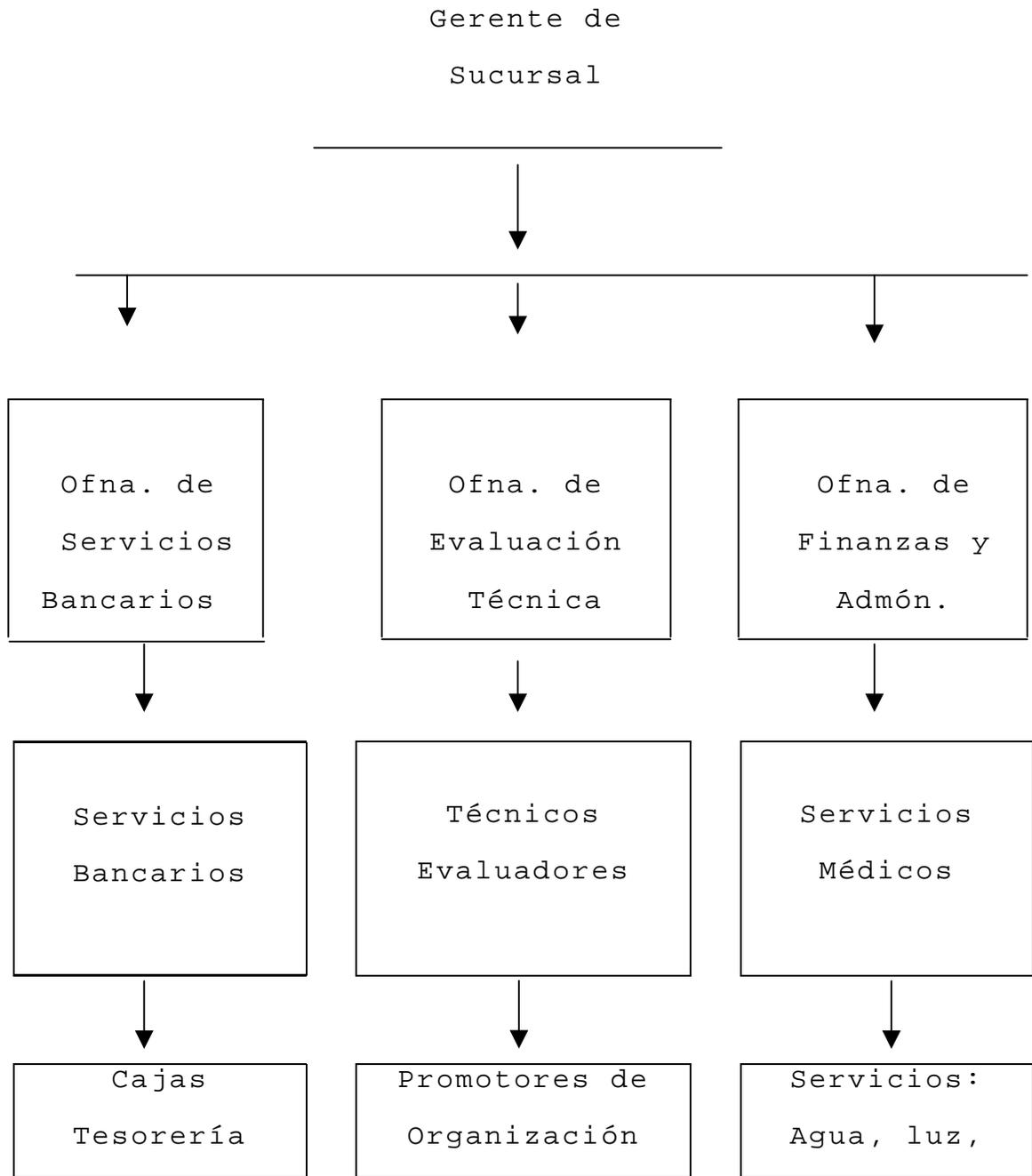
LOCALIZACION DE LA ZONA DE ACUERDO A LA  
SUCURSAL BANCARIA

Dentro del Banco de Crédito Rural Peninsular, S.N.C. trabaje en la Sucursal Bancaria Tícul, cuyas oficinas se encuentran en la Ciudad de Tícul, Yucatán. Esta Sucursal Bancaria atiende a los Municipios de Muna, Santa Elena, Sacalum, Tícul, Mama, Teabo, Maní, Akil, Pustunich, Dzan, Tekit, Tekax, Oxkutzcab, Yotholin, Tzucacab, Catmis y Peto.

La Sucursal Bancaria Tícul presentó el siguiente Organigrama que se mantuvo vigente de 1990 hasta 1994.

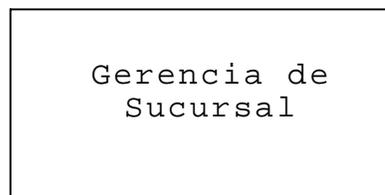
Organigrama de la Sucursal Bancaria  
Tícul que presenta desde 1990 a 1994

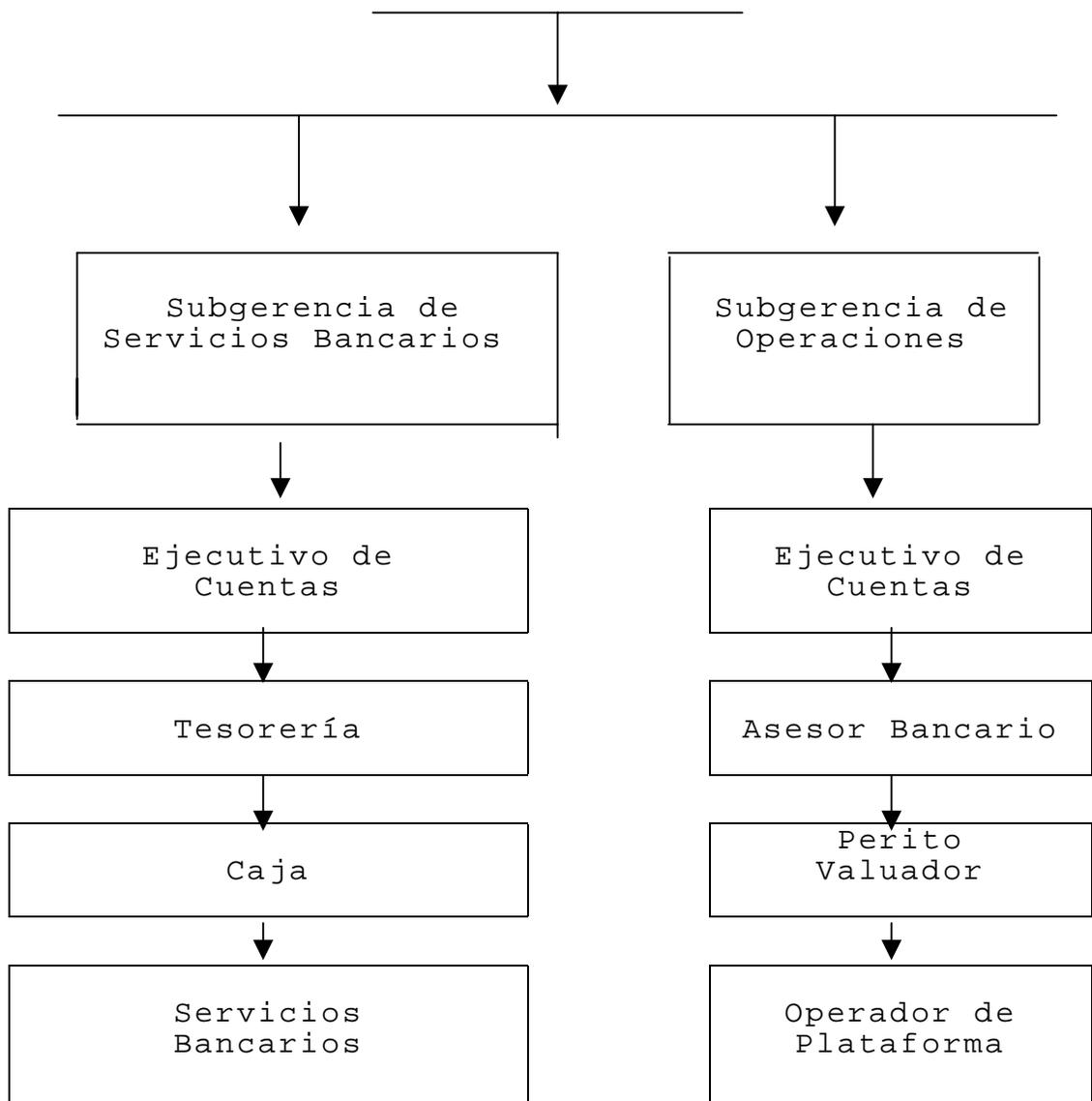




Organigrama de la Sucursal Bancaria

Tícul que presenta desde 1994 a 1998





Actividades realizadas en la Sucursal Bancaria Tícul de 1990 a 1994 en el puesto de Técnico Evaluador A

Las actividades que realizaba de acuerdo a mi puesto eran las de atender directamente al solicitante de Crédito en las Oficinas de la Sucursal Bancaria para mediante una platica informal determinar la posibilidad de poder atender su solicitud de Financiamiento, en esta platica se tocaban puntos como los de experiencia del solicitante en la actividad que deseaba realizar con crédito, las deudas u obligaciones bancarias que tenia el sujeto, la forma en que estaba constituido legalmente, los otros ingresos que tuviera, y que relacionara los activos que tenia.

Si como resultado de la entrevista se determinaba la posibilidad de apoyar la solicitud de Financiamiento se procedía a realizar una cita para visitar el lugar donde se pretendía realizar la inversión del crédito solicitado.

En esta visita de campo se realizaba un recorrido general a las instalaciones de la granja o parcela para constatar que tipo de instalaciones tenia y en que condiciones se encontraban y si eran aptas para realizar la actividad agropecuaria que se pretendía apoyar.

Por ejemplo si se trataba de una solicitud de Financiamiento para un avío agrícola, se llevaba a cabo un recorrido de campo en la superficie en la cual se pretendía aplicar el crédito para constatar

el tipo de suelo, condiciones en que se encontraba la superficie (que tipos de labores culturales presentaba), Maquinaria Agrícola que poseía el productor y condiciones en que se encontraban, realizar un croquis de la ubicación de la parcela para posteriores inspecciones por parte del Banrrural, se investigaba los posibles lugares en donde se realizaría la comercialización del producto. De igual manera se tomaba nota de los costos que realizaba para el establecimiento del cultivo a financiar, se empezaba a solicitar garantías reales para avalar el crédito solicitado.

Con estos datos recabados en el campo se procedía a realizar el trabajo de gabinete que consistía en investigar los costos de producción del cultivo a financiar, los pasivos que tuviera el sujeto de crédito con la Institución o con cualquier otra persona; con los datos de campo y los datos obtenidos en gabinete se procedía a realizar un Proyecto Productivo, que se realizaba utilizando formatos que proporcionaba la fuente de descuento y a su vez esta era elegida conjuntamente con el productor para descontar según sus normas de operación y descuento.

Estos formatos estaban constituidos por cinco hojas que se dividían en 11 puntos en la primera

se plasmaba información de los tres primeros puntos que eran:

1.- Datos Generales del Productor y del Sujeto de Crédito

2.- Condiciones Crediticias

3.- Conceptos de Inversión y Ministraciones

La segunda hoja contenía información de los puntos cuatro al ocho

4.- Tabla de Amortización

5.- Indicadores Técnicos

6.- Proyección de Ingresos y Egresos

7.- Proyección Financiera

8.- Estimación de riesgos del Proyecto.

La tercer hoja contenía los puntos del nueve al once punto uno.

9.- Situación Contable

10.- Requerimientos de Asistencia Técnica

11.- Información Complementaria.

11.1.- Información de Activos de la Empresa

Y la cuarta hoja contenía los puntos del once punto dos al once punto cuatro.

11.1.2.- Pasivos

11.1.2.1.- Información del ultimo Crédito vigente

11.2.- Justificación del Proyecto

11.3.- Mercado de Productos y abastecimiento de materias primas.

11.4.- Aspectos Organizativos.

Y la hoja numero cinco presentaba los puntos once punto cinco y once punto seis.

11.5.- Conformidad del Productor.

11.6.- Croquis del Rancho.

Además la información del formato se acompañaba de los cuatro anexos que contenían la información siguiente:

Anexo 1.- Costos de Producción

Anexo 2.- Resumen Técnico

Anexo 3.- Calculo de las y

Anexo 4.- Flujo de Efectivo.

Por ultimo para presentarse a la fuente de descuento (en este caso con F.I.R.A.) para su aprobación y ejercicio de la solicitud de financiamiento se utilizaba un formato conocido como "Resumen de la Evaluación", que como su nombre dice contenía un resumen del Proyecto Productivo; que estaba formado por dos hojas . La primer hoja contenía los puntos del 1 al 3 y que se referían a la siguiente información.

1.- Datos Generales

2.- Principales Activos y Pasivos del predio

3.- Conceptos de Inversión

Y la segunda hoja contenía la información correspondiente a los puntos del cuatro al nueve, y que se refería a la información correspondiente:

4.- Ventas y Costos de operación actuales

5.- Datos Económicos actuales 1º año y año de estabilización

6.- Ingreso Neto

7.- Tabla de Amortización

8.- Dictamen del Evaluador

9.- Observaciones.

El formato antes mencionado, así como los anexos correspondientes se utilizaban para los diferentes tipos de solicitudes de Financiamiento, ya fueran avíos o Reaccionarios y para los diferentes tipos de Actividades Agropecuarias, estos formatos se le presentaban al jefe del Area Técnica quien revisaba su contenido y si estaba de acuerdo a las Normas de Operación Vigentes del Banrrural las ponía a consideración del Gerente de la Sucursal Bancaria para su ratificación mediante firma y posterior presentación en Oficina Matriz en el llamado "Comité de Crédito" que era el organismo que decidía de acuerdo a los datos presentados por las Sucursales el apoyo o condicionamiento de la Solicitud de Financiamiento presentado por el solicitante.

De esta manera durante el periodo de 1990 hasta 1994 realice mas de 250 Proyectos Productivos para el apoyo de diferentes actividades agropecuarias, como son Avíos Agrícolas, Hortícolas, Citricolas, Ganaderos Porcicolas y comerciales; Refaccionarios Agrícolas, Ganadero, Avícolas, Apicolas, Porcicolas, Hortícolas, Citricolas, Adquisición de Maquinaria Agrícola Adquisición de Equipos de Riego, y Adquisición de Sistemas de Riego, etc.

Actividades realizadas en la Sucursal  
Bancaria Tícul de 1994 a 1995 en el  
puesto de Asesor Bancario

Como se menciona antes al desaparecer los puestos de Técnico Evaluador y Promotor de Crédito en las Sucursales Bancarias, se realizo una selección del mismo personal para ocupar los nuevos puestos de Asesor Bancario y Ejecutivo de Cuentas. Para la selección se realizo un curso intensivo de un mes donde se impartieron temas como mercadotecnia, análisis de Proyectos Productivos, Acertividad, Matemáticas Financieras, Administración, etc. Y mediante un examen de estos temas se determino quienes ocuparían los nuevos puestos.

De esta manera obtuve el nuevo puesto de Asesor Bancario a partir de Junio de 1994.

Con los nuevos puestos creados y el personal asignado se reorganizo la Sucursal Bancaria quedando encargados para la atención directa al Publico solo dos persona que eran el Ejecutivo de cuentas y el Asesor Bancario, y debido al gran número de Municipios que atendía la Sucursal Bancaria se solicito un Asesor Bancario mas quedando en total tres personas en el área de atención directa al publico. El total de los municipios se dividieron para su atención entre los dos Asesores Bancarios de tal manera que me correspondieron atender los municipios comprendidos desde la ciudad de Akil hasta Peto siendo estos los siguientes: Akil, Tekax, Tzucacab, Catmis y Peto, en estos Municipios atendía a 218 Sujetos de Créditos Vigentes divididos de la siguiente manera: 32 Créditos Refaccionarios, 15 Créditos de Avío, 161 Créditos Reestructurados, 57 bajo en programa FINAPE, 103 bajo el programa SIRECA, y 1 bajo el programa FOPYME.

Las funciones del nuevo puesto de Asesor Bancario eran varias entre las mas importantes estaban la de prestar atención directa y personalizada a los clientes del Banrrural ya fueran ahorradores o solicitantes de Financiamiento,

tratando de fomentar las operaciones cruzadas esto es de colocar y captar recursos con los mismos clientes, para esto se nos capacito para conocer los diferentes instrumentos Financieros con que cuenta la Institución y que sirven para captar recursos como son las Cuentas de Ahorros, las de Cheques las Inversiones a corto mediano y largo plazo, o a plazos fijos preestablecidos, etc., y los tipos de Financiamiento que se otorgaban como son los créditos de avíos que sirven para financiar conceptos de inversión como son los costos de operaciones de los cultivos o cuyo periodo de recuperación se realizara en un tiempo menor a los dos años, los créditos reaccionarios que sirven para fomentar la capitalización de las empresas mediante la inversión para la adquisición de bienes inmuebles como equipos maquinaria etc, y cuyo lazo de recuperación se proyectaba a mas de dos años. También me correspondía realizar visitas de inspección de campo a las empresas que tuvieran financiamiento con esta Sucursal Bancaria para determinar la situación de la empresa misma que se plasmaba en un formato realizado para determinar el grado de recuperación de los créditos otorgados a esta metodología se le denominaba "La valuación de la cartera" y se realizaba cada tercer mes, en ella

se consideraban aspectos Organizativos, de Comercialización, Técnicos, Productivos, y de Análisis de la cartera proporcionándole valores a cada situación que presentaba la empresa analisandose por tipo de crédito, por línea de crédito y por sujeto de crédito. De tal manera que se llegaban a presentar sujetos de Crédito colectivos para siervas líneas de crédito y este mismo sujeto de crédito pero a nivel integrante para otro tipo de crédito, esto se debía a que ya se empezaba a pedir garantías hipotecarias, en base a lo anterior se consideraban aspectos cualitativos y cuantitativos. En el análisis de la cartera de la sucursal bancaria se agrupaban los sujetos de crédito (cualitativamente) según su calificación (cuantitativamente) en letras la "A" significaba que la empresa no tenía ningún riesgo para la recuperación del financiamiento que tenía con la institución, la letra "B" significaba que la empresa podía presentar un riesgo normal para la recuperación del financiamiento, la letra "C" significaba que la empresa tendría un riesgo superior a lo normal para la recuperación del financiamiento, la letra "D" para las empresas que se consideraba que el financiamiento sería irrecuperable, y la letra "E" para las empresas que

serian presentadas a oficina matriz para reserva de capital ya que serian castigadas. También participe en los Programas Especiales de saneamiento de la Cartera vencida que implementaba el Gobierno Federal como fueron los de FIDELIQ, SIRECA, FINAPE, FOPYME, etc. En donde primero se realizaba una selección de los sujetos de crédito que pudieran ser beneficiarios de estos programas, para después darles difusión y mediante asambleas que realizaba tratar de convencer a los productores de su aceptación, ya que estos programas no fueron bien recibidos por falta de entendimiento de los productores.

También dentro de los programas que se implementaban para captar recursos realizaba cotidianamente labores de difusión de los Productos financieros con que contaba la Sucursal tratando de elevar la captación mediante asesoría Financiera que le proporcionaba a los productores de la zona, habitantes de la misma y sociedades de la región con el fin de tratar de crear fideicomisos o de abrir ventanillas para la atención al público mediante distribución de propaganda, boletines, etc.

En este cambio que se realizo en la Sucursal Bancaria también surgieron cambios en cuanto a la documentación que se les solicitaba a los

interesados en obtener financiamiento siendo los mas importantes los siguientes: Identificación con fotografía, actas de nacimiento, si se tratara de una sociedad el acta constitutiva dada de alta en la SAR, Solicitud de financiamiento, certificado de derechos agrarios, documentos que demuestren la propiedad del bien que se ofrece como garantía avalúo del bien que se ofrece como garantía, balance general de la empresa, cotización del bien que será motivo de financiamiento, tres cartas de recomendación comercial tres cartas de recomendación personales, la elaboración de un Proyecto Productivo en términos de viabilidad, etc.

De lo anterior era nuestra función checar que la documentación estuviera completa y en orden, verificar las cartas de recomendación, revisar que estuviera bien elaborado el Proyecto Productivo y realizar en base a este documento la presentación para el comité de crédito, elaborar el papel a descuento darlo de alta en el padrón de la Sucursal verificar la ministracion y correcta aplicación del crédito e incluirlo dentro del padrón de atención de la zona de trabajo que correspondía.

En algunas ocasiones participe en la elaboración del plan de negocios de la Sucursal Bancaria, y en programas especiales que se

establecieron como el manejo de las recuperaciones bajo el Sistema de Pagos Variables a Valor Presente que manejaba la fuente descontataria F.I.R.A. (Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura)

## CONCLUSION

Como resultado de la experiencia de trabajo adquirida dentro de la Institución Banco de Crédito Rural Peninsular, S.N.C. en la Sucursal Bancaria Tícul durante cinco años comprendidos de 1990 a 1995 puedo concluir que en la actividad agropecuario que fue el origen y motivación para haber estudiado la carrera de Ingeniero Agrónomo intervienen varias dependencias con el fin de obtener el alimento básico para el sustento de nuestra población, siendo una de ellas el Banco de crédito Rural, S.N.C. que apoya a los productores de cultivos básicos y de bajos recursos con potencial productivo otorgándoles Créditos tanto para la compra de insumos propios de cada cultivo como para la Adquisición de Maquinaria Agrícola mediante tasas blandas o mas bajas que las

que se aplican a créditos otorgados a la Industria, Comercio, etc., ya que su finalidad es promover el desarrollo del Sector Agropecuario.

Así mismo durante cinco años de trabajo continuo pude observar y ser parte de la evolución del Banrrural y me di cuenta que esta transformación se realizaba con el fin de alcanzar su equilibrio financiero y aprovechar el nicho de la población que desatienden las Instituciones de Financiamiento particulares.

Al realizar esta reestructuración de sus funciones el Banrrural dejó huecos en el proceso de atención y seguimiento a los créditos otorgados a los productores, ya que al reducir su plantilla de trabajo dejó de realizar y de prestar varios servicios como son los de Formulación de Proyectos Productivos y de Asistencia Técnica en aspectos administrativos, organizativos y de difusión de apoyos especiales, provocando con esto la necesidad de contar con personas profesionales y capacitadas para proporcionar estos servicios, cuyo costo absorbe el productor y que puede ser incluido dentro de los Proyectos Productivos como un insumo más dentro de los costos del Cultivo.

De esta manera involucra más al productor en el proceso productivo ya que este tiene que

preocuparse por conseguir a la persona o agrupación adecuada para que les proporcione los servicios de asesoría y Formulación de Proyectos Productivos llegándose a presentar situaciones de asociaciones de productores con Ingenieros, Técnicos o despachos que proporcionan estos servicios.

## BIBLIOGRAFIA

Carlberg Conrad.1995,Análisis de los Negocios con Excel. Primera Edición. Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Microsoft Corporation.1998, Enciclopedia Microsoft Encarta. Segunda Edición. Microsoft Corporation.

División de Capacitación de Banrrural. 1992, Esquema de Valuación de la Cartera Crediticia de Banrrural. Primera edición. Ediciones especiales de Banrrural.

División de Capacitación de Banrrural. 1995, Valuación de la Cartera Crediticia de Banrrural. Tercera edición. Ediciones especiales de Banrrural.

División de Capacitación de Banrrural. 1995,Curso de Capacitación para Ejecutivos y

Aseores Bancarios de Banrrural. Primera edición.  
Ediciones especiales de Banrrural.