



# **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

## **PROPUESTA DE MEJORAMIENTO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LOS CLIENTES DE BANECUADOR, CANTÓN GUANO, AÑO 2016**

**MARÍA HORTENCIA MANZANO MONTES**

Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, presentado ante el Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito parcial para la obtención del grado de

**MAGÍSTER EN ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN AGRÍCOLA**

Riobamba – Ecuador

Marzo - 2019

## **CERTIFICACIÓN:**

EL TRIBUNAL DEL TRABAJO DE TITULACIÓN CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, denominado: **“PROPUESTA DE MEJORAMIENTO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LOS CLIENTES DE BANECUADOR, CANTÓN GUANO, AÑO 2016”**, de responsabilidad de la señorita María Hortencia Manzano Montes, ha sido minuciosamente revisado y se autoriza su presentación.

Tribunal:

Dra. Patricia Chico López; M.Sc.

**PRESIDENTE**

---

Ec. Franklin Quishpi Choto; M.Sc.

**DIRECTOR**

---

Ing. Isabel Haro Haro; M.Sc.

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

---

Ing. Alex Erazo Lara; M.Sc.

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

---

Riobamba, Marzo 2019

## **DERECHOS INTELECTUALES**

Yo, MARÍA HORTENCIA MANZANO MONTES soy responsable de la revisión bibliográfica, los resultados y propuestas expuestos en este Trabajo de Titulación y el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

---

MARÍA HORTENCIA MANZANO MONTES

No. Cédula: 0602709032

©2019, María Hortencia Manzano Montes

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor

Yo, María Hortencia Manzano Montes, declaro que el presente proyecto de investigación, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación de Maestría.

---

MARÍA HORTENCIA MANZANO MONTES

No. Cédula: 0602709032

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo dedico a Dios por darme salud y fortaleza para poder culminar esta investigación a pesar de las adversidades, a mi querida Madre Grimaneza Montes quien es el pilar fundamental de mi vida, por compartir juntas triunfos y fracasos, por ser esa mujer ejemplar que día a día, me guía con sus sabios consejos.

## **AGRADECIMIENTO**

La gratitud es un valor fundamental en la vida de las personas, por ello, al concluir mi formación profesional de cuarto nivel quiero agradecer en primer lugar a Dios por ser el dador de la vida; a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, especialmente a los docentes de mi programa de posgrado por darme los conocimientos vastos para poder desempeñarme como una verdadera profesional capacitada y con valores éticos y humanos.

Mención especial debo hacer a la Econ. Franklin Quisphi Director de Tesis y docente por muchos años de enseñanza, por su entrega total a sus estudiantes y por su confianza en mi persona.

A mis compañeros de clase Édison y Klever por sus locuras, anécdotas, amanecidas, bromas y contribución de conocimientos, los cuales aportaron a la formación de mi persona.

A mis Padrinos Guillermo y Anita por su apoyo y solidaridad en los momentos difíciles de mi carrera, por mostrarme el camino a seguir y ser como unos ángeles de la guarda donde sea que yo me encontrara.

También debo agradecer a los servidores públicos del BanEcuador agencia Guano por su colaboración y confianza en la realización de este trabajo.

# CONTENIDO

	Páginas
RESUMEN	
SUMMARY	
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Planteamiento del Problema.....	1
1.1.1 <i>Situación problemática</i> .....	1
1.1.2 <i>Formulación del problema</i> .....	3
1.1.3 <i>Justificación</i> .....	3
1.1.4 <i>Objetivos</i> .....	4
• <i>General</i> .....	4
• <i>Específicos</i> .....	4
1.1.5 <i>Hipótesis General</i> .....	5
1.1.6 <i>Matriz de consistencia</i> .....	5
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>6</b>
2. MARCO DE REFERENCIA.....	6
2.1 Antecedentes del Problema.....	6
2.2 Marco teórico.....	7
2.2.1 <i>Administración Financiera Finanzas</i> .....	7
2.2.1.1 <i>Objetivos de las Finanzas</i> .....	7
2.2.1.2 <i>Finanzas administrativas</i> .....	8
2.2.2 <i>Sistemas financiero</i> .....	9
2.2.2.1 <i>Intermediación financiera</i> .....	9
2.2.2.2 <i>Gestión de financiamiento</i> .....	10
2.2.3 <i>Crédito</i> .....	12
2.2.3.1 <i>Política de financiamiento</i> .....	12
2.2.3.2 <i>El crédito y el financiamiento</i> .....	12
2.2.3.3 <i>Administración de cuentas por cobrar</i> .....	13
2.2.3.4 <i>Clasificación del crédito</i> .....	13

2.2.4	<i>Selección y estándares de crédito</i> .....	14
2.2.5	<i>Período de crédito</i> .....	19
2.2.5.1	<i>Operaciones Pasivas</i> .....	19
2.2.5.2	<i>Operaciones Activas</i> .....	19
2.2.5.3	<i>La debilidad de un crédito</i> .....	19
2.2.6	<i>Evaluación</i> .....	21
2.2.6.1	<i>Evaluación económica</i> .....	22
2.2.6.2	<i>Evaluación social</i> .....	22
2.2.6.3	<i>Evaluación de impacto</i> .....	23
2.2.7	<i>Sustentabilidad Económica</i> .....	23
2.2.8	<i>Aspectos a considerar para la evaluación económica del agricultor</i> .....	24
2.2.9	<i>Metodología para medir impactos de proyectos de crédito</i> .....	24
2.2.9.1	<i>Niveles de impacto de programas crediticios</i> .....	26
2.2.10	<i>Los impactos de los Proyectos sobre el Bienestar</i> .....	28
2.2.11	<i>Producción agrícola</i> .....	29
2.2.12	<i>La política agropecuaria en el marco actual del sistema de política pública</i> .....	29
2.2.13	<i>Unidades de producción, crédito e inversión</i> .....	29
2.2.14	<i>El agro y su importancia en la economía</i> .....	30
2.2.15	<i>Necesidades de financiamiento adicional para el sector agropecuario</i> .....	32
<b>CAPÍTULO III.....</b>		<b>33</b>
3.	<b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>33</b>
3.2	<b>Métodos de investigación</b> .....	<b>33</b>
3.3	<b>Enfoque de la investigación</b> .....	<b>33</b>
3.4	<b>Alcance de la investigación</b> .....	<b>33</b>
3.5	<b>Población de estudio</b> .....	<b>33</b>
3.6	<b>Unidad de análisis</b> .....	<b>34</b>
3.7	<b>Selección de muestra</b> .....	<b>34</b>
3.8	<b>Tamaño de la muestra</b> .....	<b>34</b>
3.9	<b>Técnicas de recolección de datos</b> .....	<b>35</b>
3.10	<b>Instrumentos de recolección de datos primarios y secundarios</b> .....	<b>35</b>
3.11	<b>Instrumentos para procesar datos recopilados</b> .....	<b>36</b>
3.12	<b>Identificación de las variables</b> .....	<b>36</b>

3.13	Operacionalización de las variables .....	36
<b>CAPÍTULO IV .....</b>		<b>37</b>
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	37
4.1	Comprobación de Hipótesis.....	60
 <b>CAPÍTULO V .....</b>		<b>62</b>
5.	PROPUESTA .....	62
CONCLUSIONES .....		67
RECOMENDACIONES.....		68
BIBLIOGRAFÍA .....		69
ANEXOS .....		71

## ÍNDICE DE TABLAS

	Páginas
Tabla 1-1 Matriz de Consistencia .....	5
Tabla 2-2 Manejo de recursos financieros .....	8
Tabla 3-2 Endeudamiento .....	11
Tabla 4-2 Factores que considerar en la concesión de créditos .....	18
Tabla 5-2 Criterios e indicadores identificados para el nivel usuario, en el ámbito del cambio en la situación financiera .....	27
Tabla 6-2 Criterios e indicadores identificados para el nivel usuario en el ámbito del cambio en los factores de producción.....	28
Tabla 7-3 Técnicas de recolección de datos .....	35
Tabla 8-3 Instrumentos de recolección de datos.....	35
Tabla 9-3 Instrumentos de recolección de datos.....	36
Tabla 10-3 Operacionalización de variables.....	36
Tabla 11-4 Edad.....	37
Tabla 12-4 Género .....	38
Tabla 13-4 Parroquia .....	39
Tabla 14-4 Estado Civil .....	40
Tabla 15-4. Nivel de Educación .....	41
Tabla 16-4. Su vivienda es de.....	42
Tabla 17-4. Servicios .....	43
Tabla 18-4 Actividades productivas .....	44
Tabla 19-4. Actividades productivas genera un mayor ingreso.....	45
Tabla 20-4. Tiempo de las actividades productivas.....	46
Tabla 21-4. Ingreso aproximado .....	47
Tabla 22-4. Monto del crédito .....	48
Tabla 23-4. Seguro agrícola.....	49
Tabla 24-4. Garantía presentada .....	50
Tabla 25-4 Ingreso aproximado posterior.....	51
Tabla 26-4 Hectáreas cultivó con el crédito .....	52
Tabla 27-4 Forma de pago del crédito .....	53
Tabla 28-4 A cuántas personas generó trabajo por el crédito.....	54
Tabla 29-4. Mejora de su situación económica .....	55

Tabla 30-4. Beneficios generados por el crédito .....	56
Tabla 31-4. El crédito otorgado por BanEcuador fue útil.....	57
Tabla 32-4. Seguir trabajando con BanEcuador .....	58
Tabla 33-4. Calidad del servicio .....	59
Tabla 34-4. <i>Chi-Square Test</i> .....	61
Tabla 35-5. Análisis FODA .....	62

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

	Páginas
Figura 1-2. Ciclo del otorgamiento de Crédito para resultados e impactos.....	6
Figura 2-2. Fundamentos de administración financiera.....	10
Figura 3-2. Factores de conducta.....	15
Figura 4-2. Factores de capacidad de pago histórica.....	15
Figura 5-2. Condiciones macroeconómicas.....	16
Figura 6-2 Cadena de inversión.....	25
Figura 7-4. Edad.....	37
Figura 8-4. Género.....	38
Figura 9-4. Parroquia.....	39
Figura 10-4. Estado civil.....	40
Figura 11-4. Nivel de educación.....	41
Figura 12-4. Vivienda.....	42
Figura 13-4. Servicios.....	43
Figura 14-4. Actividades productivas.....	44
Figura 15-4. Actividades productivas de mayor ingreso.....	45
Figura 16-4. Tiempo.....	46
Figura 17-4. Ingreso aproximado.....	47
Figura 18-4. Monto de crédito.....	48
Figura 19-4. Seguro agrícola.....	49
Figura 20-4. Garantía.....	50
Figura 21-4. Ingreso posterior.....	51
Figura 22-4. Hectáreas.....	52
Figura 23-4. Pago de crédito.....	53
Figura 24-4. Género de crédito.....	54
Figura 25-4. Mejora de situación económica.....	55
Figura 26-4. Beneficios generados.....	56
Figura 27-4. Utilidad del crédito.....	57
Figura 28-4. Seguir trabajando con BanEcuador.....	58
Figura 29-4. Calidad del servicio.....	59

## **RESUMEN**

El trabajo de titulación tiene como objetivo la “Propuesta de mejoramiento económico y social de los clientes de BanEcuador, cantón Guano, año 2016”. La Población en estudio son las personas que accedieron a la línea de crédito para emprendimientos, cuyo número según BanEcuador en el período comprendido entregó de enero y diciembre del 2016 es de 350 clientes, obteniendo una muestra para levantamiento de información de 200 clientes. La metodología empleada es de enfoque cuantitativo, se medirá variables económicas y sociales en los beneficiarios de créditos agrícolas y pecuarios, por lo cual se analizará indicadores como: número de créditos entregados, número de créditos agrícolas, número de créditos pecuarios, número de hectáreas intervenidas con crédito, número de tipo de producción, número de principales productos producidos y número de tipos de beneficios sociales derivados de los créditos. De la investigación realizada, se logró establecer que los créditos otorgados por BanEcuador, fueron de gran utilidad para los beneficiarios del Cantón Guano, ya que el 97% de ellos consideran que estos recursos les permitieron mejorar su situación económica con respecto a sus ingresos. Se recomienda hacer un seguimiento permanente a el uso de los recursos otorgados como créditos agrícolas y pecuarios en BanEcuador, para determinar el impacto que tienen éstos en los beneficiarios, así como la aceptación de la población del Cantón Guano, de los productos financieros otorgados por parte de la agencia.

**Palabras clave:** CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS, DESARROLLO ECONÓMICO, EVALUACIÓN ECONÓMICA, EVALUACIÓN SOCIAL, CRÉDITOS, PROYECTOS AGRÍCOLAS, PROYECTOS PECUARIOS, BENEFICIOS SOCIALES Y ECONÓMICOS

## ABSTRACT

The objective of the titling work is the "Proposal for economic and social improvement of BanEcuador clients, Canton Guano, 2016". The Population under study is the people who accessed the line of credit for enterprises, whose number according to BanEcuador in the period between January and December 2016 is 350 clients, obtaining a sample to gather information from 200 clients. The methodology used is a quantitative approach, economic and social variables will be measured in the beneficiaries of agricultural and aquiculture credits, which will analyze indicators such as: number of credits delivered, number of agricultural credits, number of aquiculture credits, number of hectares invested with credit, number of type of production, number of main products produced and number of types of social benefits derived from the credits. From the research carried out, it was established that the loans granted by BanEcuador were very useful for the beneficiaries of Canton Guano, since 97% of them consider that these resources allowed them to improve their economic situation with respect to their income. It is recommended to permanently monitor the use of resources granted as agricultural and aquiculture credits in BanEcuador, to determine the impact these have on the beneficiaries, as well as the acceptance of the population of Guano Canton, of the financial products granted by part of the agency.

**Key words:** ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES - ECONOMIC DEVELOPMENT - ECONOMIC EVALUATION - SOCIAL EVALUATION - CREDITS - AGRICULTURAL PROJECTS – AQUICULTURE PROJECTS - SOCIAL AND ECONOMIC BENEFITS



## CAPÍTULO I

### INTRODUCCIÓN

#### 1.1 Planteamiento del Problema

##### *1.1.1 Situación problemática*

“En el ámbito mundial el microcrédito es considerado un poderoso instrumento de lucha contra la pobreza y el desempleo, debido a los múltiples impactos positivos que tiene no sólo sobre las empresas, sino que también sobre las personas, los hogares e incluso las comunidades. (Bancafacil, 2017).” Por lo que es de considerar el aporte que hace el microcrédito en los sectores productivos y agrícolas como aliados para el desarrollo.

A nivel mundial los principales impactos que generan son mayor capital de trabajo aumentando los bienes y derechos productivos, mejora la eficiencia y productividad, aumenta el retorno de la inversión, permite diversificar las fuentes de ingreso y aumenta el empleo. A nivel del individuo, hay crecimiento de bienes e ingresos personales y mayor control sobre ellos, además de transformaciones psicológicas, como mejora de la autoestima y mayor respeto por sí mismo. En el hogar incrementa los ingresos familiares, así como los bienes y ahorros del hogar, y reduce la vulnerabilidad, mejorando la capacidad de manejar situaciones de riesgo económico. En lo que respecta a la calidad de vida, se mejoran la alimentación, la salud y la educación. (AIMS, 1999).

En gran parte de América Latina y haciendo énfasis en Chile, el financiamiento formal de pequeños productores rurales es realizado en un 90% de los casos a través de INDAP, por lo cual las microfinanzas en Chile dependen fuertemente del Instituto. Entre los servicios financiero más requeridos de INDAP están los programas de Crédito a Corto o Largo Plazo Individuales, los que caben dentro de los llamados microcréditos, ya que son pequeños préstamos para las personas puedan emprender actividades de auto empleo que generen ingresos, permitiéndoles mantenerse a sí mismos y a sus familias. El objetivo del Crédito a Corto Plazo Individual es financiar las necesidades anuales de la explotación. (BanEcuador, 2016).

En Créditos de Sistema Corriente a Corto Plazo se otorgan montos de hasta 150 UF y en Créditos de Producción Básica se otorgan hasta 50 UF. El Crédito a Largo Plazo Individual se orienta a financiar inversiones en bienes de capital destinados al establecimiento y desarrollo de rubros de largo período de maduración y al financiamiento de infraestructura, maquinaria y

equipos entre otras necesidades de la explotación. Para suplir con estas necesidades otorga créditos de hasta 450 UF para Créditos Corrientes a Largo Plazo y hasta 100 UF para Créditos de Capitalización Básica. (CARO, 2003).

La creación de BanEcuador fue anunciada por el Presidente de la República, economista Rafael Correa, el 9 de mayo de 2015, en el Enlace Ciudadano 423, en Iluman, cantón Otavalo. Lo presentó como un banco público, articulado a la institucionalidad y a los objetivos nacionales; con un enfoque inclusivo, créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos y, con horarios adecuados a las actividades de los productores, comerciantes y campesinos. (BanEcuador, 2016).

La construcción de BanEcuador se sustentó en un intenso diálogo interministerial, especialmente con los ministerios Coordinador de la Política Económica; Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad; y, de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca. Luego se extendió al Ministerio de Inclusión Económica y Social. (BanEcuador, 2016).

De igual manera, se sostuvo en todo el país un amplio diálogo con organizaciones de pequeños y medianos productores, quienes diagnosticaron la situación del banco público, proyectaron el “deber ser” de la Institución, estudiaron sus productos, analizaron los requisitos y se convirtieron en protagonistas, con un sentido de pertenencia, generador de corresponsabilidad y compromiso, que retroalimentará la toma de decisiones, especialmente en servicios, productos y metodologías. (BanEcuador, 2016).

Los créditos que entrega la institución no siempre son positivos, ya que implican un mayor endeudamiento que puede conducir a la disminución de bienes de la empresa, del hogar o individuales. Además, los beneficios obtenidos no siempre son sostenibles, dada la naturaleza de las actividades comerciales que se emprenden a partir de los microcréditos, que generalmente son de auto empleo y bajo retorno. Por último, ellos también dependen del contexto económico, legal y político del país, de las características específicas del producto financiero y la capacidad empresarial del usuario de un crédito. (Khandker, 2001).

El impacto del crédito en muchos casos no es medido ni evaluado, tampoco se considera el impacto que ha tenido en el jefe de hogar que adquirido el compromiso financiero cuyo objetivo es mejorar la productividad de su actividad, es así que es necesario buscar la metodología adecuada para detectar si los créditos destinados a producción agrícola y pecuaria en el cantón guano están causando el efecto buscando por el ente financiero.

### ***1.1.2 Formulación del problema***

Incide la concesión de créditos agrícolas y pecuarios en el nivel económico y social de los clientes que accedieron a los créditos en BanEcuador año 2016.

### ***1.1.3 Justificación***

En el ámbito mundial el microcrédito es considerado un poderoso instrumento de lucha contra la pobreza y el desempleo, debido a los múltiples impactos positivos que tiene no sólo sobre las empresas, sino que también sobre las personas, los hogares e incluso las comunidades. (Bancafacil, 2017).

La creación de un poder de compra con el propósito de transferirlo al empresario, jurídicamente implica confianza de quien lo otorga es quien lo recibe, pero este aspecto es menos importante para el objeto. (Schumpeter, Teoría del desenvolvimiento económico)

El crédito agrícola es una modalidad de crédito destinada principalmente a la atención de necesidades de capital para el mejoramiento y sostenimiento del sector agrícola y ganadero, en cuyo otorgamiento se exige como contraparte una garantía. Llevar al agricultor a la mejoría de sus métodos de trabajo (Wordpress, 2017).

Es necesario presentar indicadores de impacto que permitan demostrar la efectividad del otorgamiento del crédito de BanEcuador en la agencia Guano. En muchos casos los créditos que son proporcionados por las entidades financieras no cumplen los resultados para lo cual fueron concedidos, y las personas utilizan estos recursos en otras actividades, ocasionado que la inversión realizada por el estado, no cumpla con los resultados esperados.

Se debe realizar una evaluación de impacto a la estimación de los cambios observados en el bienestar de los individuos tras la aplicación de un crédito. Las evaluaciones de impacto permiten conocer si la intervención está produciendo los beneficios previstos, si hay resultados imprevistos positivos o negativos o si los resultados observados son atribuibles sólo al crédito. Además, conocer mejor sus resultados permite modificar el diseño de sus políticas para mejorarlo.

Algunos criterios que evaluar son alcance y profundidad del crédito, calidad de la cartera de clientes, características del producto ofrecido, productividad de la institución, sostenibilidad

financiera. Se desconoce el real efecto de los créditos en la promoción de la pequeña agricultura y de su eficacia de en términos de cumplir los objetivos de desarrollo que se ha planteado.

Aumentar este conocimiento permitirá perfeccionar estos instrumentos financieros, creando nuevos programas de financiamiento o rediseñando los ya existentes. Para ello se requiere evaluar el impacto que tienen los instrumentos que actualmente se ocupan, determinando los factores que estarían tras estos impactos.

El presente trabajo permitirá identificar quienes son los beneficiarios de los créditos agrícolas y pecuarios que entrega BanEcuador, además realizara un análisis del sistema de entrega de créditos siendo esto la contribución teórica que el trabajo aportara, también se evaluara el incremento de los ingresos económicos de los beneficiarios del crédito y desarrollara una propuesta de mejora del producto a BanEcuador, transformándose esto en una contribución práctica.

Los beneficiarios directos serán las personas que van acceder a un nuevo crédito mediante la mejora del producto y BanEcuador, los beneficiarios indirectos son los familias de las personas que acceden a un mejor tipo de crédito acorde a su realidad y los proveedores de bienes y servicios que el beneficiario tiene que acceder para proveerse de insumos y esto genera un dinamismo en la economía local.

#### ***1.1.4 Objetivos***

##### *1.1.4.1 General*

Realizar una propuesta de mejoramiento económico y social de los clientes de BanEcuador, Cantón Guano, año 2016.

##### *1.1.4.2 Específicos*

- 2 Identificar a los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios, y analizar el proceso de entrega de parte de BanEcuador.
- 3 Evaluar el incremento de los ingresos económicos, de los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios.
- 4 Analizar el uso de los recursos obtenidos por los créditos agrícolas y pecuarios, y su beneficio social.

5 Generar una propuesta de mejoramiento para el acceso a créditos de BanEcuador.

### 1.1.5 Hipótesis General

#### 1.1.5.1 Hipótesis Alternativa

Los créditos otorgados mejorarán las condiciones económicas y sociales de los clientes que accedieron al crédito.

### 1.1.6 Matriz de consistencia

**Tabla 1-1 Matriz de Consistencia**

Formulación del Problema	Objetivo General/ Específicos	Hipótesis general	VARIABLES	Indicadores	Técnicas	Instrumentos
Incidir en la concesión de créditos agrícolas y pecuarios en el nivel económico y social de los clientes que accedieron a los créditos en BanEcuador año 2016.	Realizar una propuesta de mejoramiento económico y social de los clientes de BanEcuador, Cantón Guano, año 2016	Los créditos otorgados mejoraran las condiciones económicas y sociales de los clientes que accedieron al crédito	Evaluación Económica y social  Análisis de concesión de créditos agrícolas y pecuarios	Porcentaje de incremento de ingresos económicos	Encuestas  Toma de Fotografía  Recolección secundaria mediante Observación	Escala de observación  Matriz de categorías  Guías de entrevistas  Cuestionario  SPSS sexta edición
	Identificar a los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios, y analizar el proceso de entrega de parte de BanEcuador.			Número de familias beneficiarias		
	Evaluar el incremento de los ingresos económicos, de los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios.			Número de créditos entregados		
	Analizar el uso de los recursos obtenidos por los créditos agrícolas y pecuarios, y su beneficio social			Número de créditos agrícolas		
	Generar una propuesta de mejoramiento para el acceso a créditos de BanEcuador.			Número de créditos pecuarios		
				Número de ha intervenidas con crédito		
	Número de tipos de beneficios sociales derivados de los créditos					
	Número de tipo de producción					
	Número de principales productos producidos					

**Fuente:** Proyecto de investigación  
**Realizado por:** Hortencia Manzano 2018

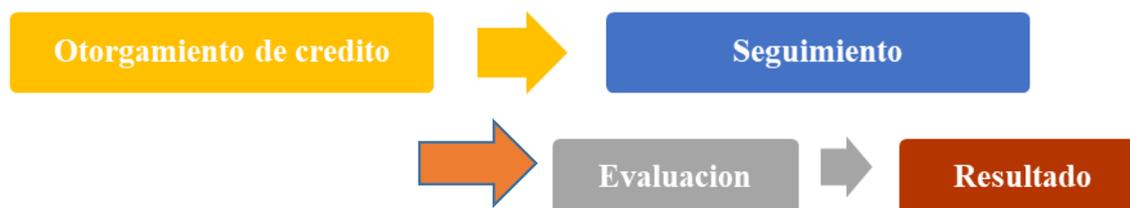
## CAPÍTULO II

### 1. MARCO DE REFERENCIA

#### 2.1 Antecedentes del Problema

Los créditos que entrega la institución financiera, no siempre son positivos, ya que implican un mayor endeudamiento que puede conducir a la disminución de bienes de la empresa, del hogar o individuales. Además, los beneficios obtenidos no siempre son sostenibles, dada la naturaleza de las actividades comerciales que se emprenden a partir de los microcréditos, que generalmente son de auto empleo y bajo retorno. Por último, ellos también dependen del contexto económico, legal y político del país, de las características específicas del producto financiero y la capacidad empresarial del usuario de un crédito. (Khandker, 2001).

La problemática radica en el seguimiento, monitoreo y evaluación del otorgamiento del crédito para la actividad agrícola y pecuaria, la institución financiera BanEcuador, por varios factores, falta de talento humano que se encargue de un servicio pos crédito de parte de BanEcuador y otra por la falta de información del solicitante del crédito para comunicar los logros y resultados adquiridos fruto del endeudamiento e inversión. No permite generar información del impacto del crédito en la vida de los solicitantes.



**Figura 1-2.** Ciclo del otorgamiento de Crédito para resultados e impactos

Fuente: BanEcuador, 2016

Elaborado por: Hortencia Manzano, 2018

La falta de un seguimiento al crédito no permite determinar el impacto, el direccionamiento y los resultados del proceso final que es la inversión en la rama agrícola pecuaria. Por ende, al no poseer la información adecuada se desconoce las incidencias económicas y sociales del adquirente del crédito.

## 2.2 Marco teórico

### 2.2.1 Administración Financiera Finanzas

Las finanzas, son conceptualizadas de la siguiente manera:

Para Gitman y Zutter “Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, como invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuir las entre los inversionistas.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 3)

Sin embargo, Farfán considera que “Las finanzas son una rama de la administración que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa. Las finanzas se refieren a la forma cómo se obtienen los recursos, a la forma cómo se gastan o consumen, a la forma cómo se invierten, pierden o rentabilizan.” (Farfán, 2014, pág. 15)

Fundamentados en las definiciones anteriores se puede mencionar que las finanzas permiten a una organización administrar los recursos económicos y de capital de la empresa, y sus decisiones en cuanto al uso de las ganancias generadas.

#### 2.2.1.1 Objetivos de las Finanzas

Según (Farfán, 2014, pág. 18) los objetivos de las finanzas son:

- ≈ “Obtener fondos y recursos financieros.
- ≈ Manejar correctamente los fondos y recursos financieros.
- ≈ Destinarlos o aplicarlos correctamente a los sectores productivos.
- ≈ Administrar el capital de trabajo.
- ≈ Administrar las inversiones.
- ≈ Administrar los resultados.
- ≈ Presentar e interpretar la información financiera.
- ≈ Tomar decisiones acertadas.
- ≈ Maximizar utilidades.
- ≈ Dejar todo preparado para obtener más fondos y recursos financieros, cuando sea necesario.”

Al mencionar los objetivos de las finanzas, se puede destacar la administración de recursos, basado en decisiones que permitan generar mayor rendimiento y beneficio para la organización.

### 2.2.1.2 Finanzas administrativas

Para Gitman y Zutter las finanzas administrativas “se ocupan de las tareas del administrador financiero en la empresa de negocios. Los administradores financieros... realizan tareas financieras tan diversas como la planificación, la extensión de crédito a clientes, la evaluación de fuertes gastos propuestos y la recaudación de dinero para financiar las operaciones de la empresa.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 3)

De acuerdo con (Robles, 2012, pág. 11) “Las finanzas se refieren únicamente a la función financiera, es decir, al manejo de los recursos monetarios; y la administración financiera, hace referencia al trabajo coordinado para manejar adecuadamente los recursos financieros, de acuerdo con la siguiente tabla:”

**Tabla 2-2 Manejo de recursos financieros**

Disciplina	Actividad	Prácticas
<b>Finanzas y contabilidad</b>	Proceso de reportes y transacciones financieras.	Resultados financieros: información histórica y perspectivas.
<b>Tesorería</b>	Administración de caja y obtención de fondos.	Procedimientos históricos y estandarizados.
<b>Contribuciones</b>	Planeación y cumplimiento fiscal	Cobros y proceso de información financiera interna
<b>Auditorías internas</b>	Medición y control de riesgos financieros y contables	Supervisión de reglas, prevención
<b>Control administrativo</b>	Administración de información, sociedad de negocios.	

Fuente: (Robles, 2012, pág. 11)

Elaborado por: Hortencia Manzano, 2018

“La función de las finanzas administrativas puede describirse ampliamente al considerar su papel dentro de la organización, su relación con la economía y la contabilidad, y las principales actividades del administrador financiero.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 8)

Para determinar la función de los recursos financieros es importante establecer las actividades a las que se destinarán los mismos, por lo que dependiendo de esto la disciplina empleada será diferente y se obtendrán resultados distintos.

### **2.2.2 *Sistemas financiero***

“La transferencia de recursos entre ambas unidades de gasto se realizará en algún mercado financiero, y de forma general, con la intervención de agentes especialistas o intermediarios financieros.” (Aragó & Cabedo, 2011, pág. 34)

#### **2.2.2.1 *Intermediación financiera***

De acuerdo con varios autores la intermediación financiera es:

Según (Herrera, 2018) es la “Función de intervención que realizan las instituciones nacionales de crédito, organismos auxiliares, instituciones nacionales de seguros y fianzas y demás instituciones o entidades legalmente autorizadas para constituirse como medios de enlace, entre el acreditante de un financiamiento y el acreditado, obteniendo una comisión por su labor de concertar los créditos.”

Para (Alfaro, 2012) “La principal función de las instituciones financieras es servir de intermediarias entre ahorrantes (personas con exceso de liquidez y pobres oportunidades de inversión) y prestatarios (personas con necesidades de liquidez y eventualmente mejores oportunidades de inversión).”

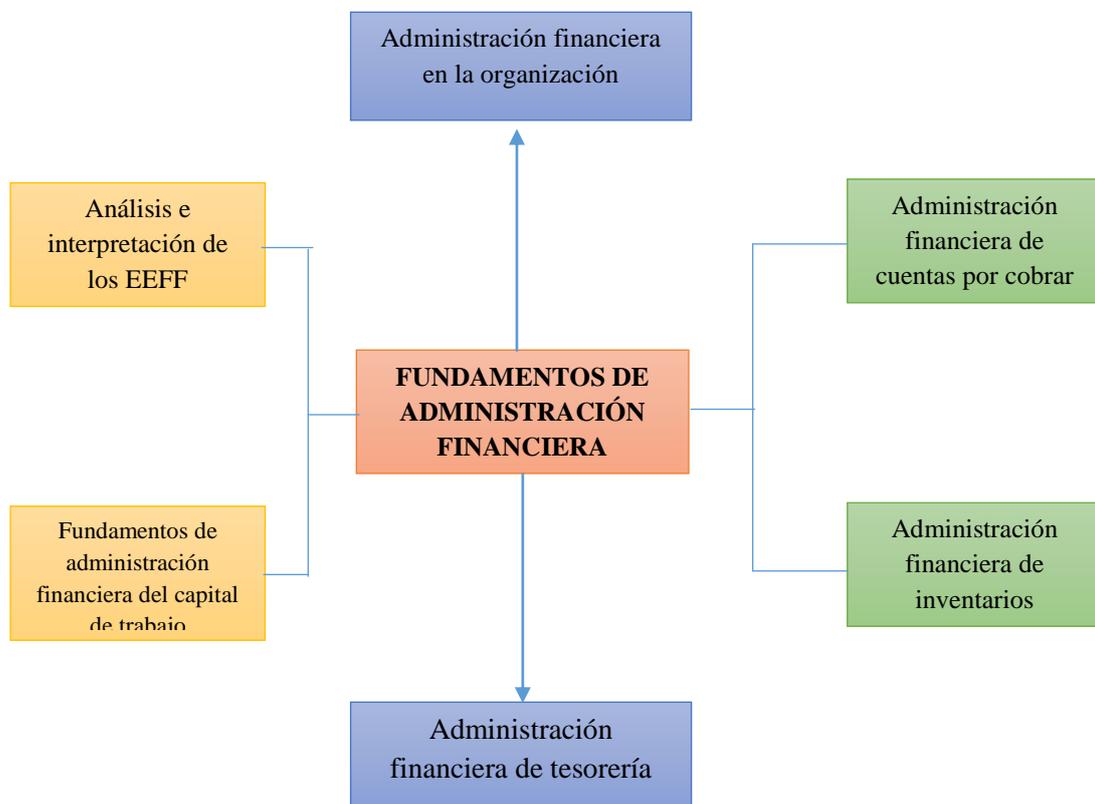
“Se entiende por intermediación financiera el servicio que se hace para contactar a los poseedores de recursos financieros (dinero, bienes de capital, captación de recursos, etc.) con aquellas personas físicas o jurídicas que necesitan dichos recursos financieros (préstamos) para utilizarlos y generar utilidades”. (Leiva, 2007, pág. 32)

Aragó y Cabedo consideran importante definir también a los intermediarios financieros y los definen como “aquellas instituciones especializadas que se dedican a la mediación entre demandantes y ofertantes de recursos, realizan una transformación de los activos primarios. Estas instituciones compran los activos con unas determinadas características de rentabilidad, riesgo, liquidez, a un determinado plazo y volumen, y los transforman en activos con diferentes características, plazos y volúmenes.” (Aragó & Cabedo, 2011, pág. 35)

Para (Alfaro, 2012) por medio del cumplimiento de esta importante función de intermediación financiera, las instituciones financieras contribuyen al desarrollo económico de los países, al permitir una asignación más eficiente de los recursos, de lugares donde eventualmente se encuentran ociosos a lugares donde tienen un mejor uso productivo.

Finalmente (Alfaro, 2012) considera que “la sociedad se ve beneficiada al mejorarse la productividad de los recursos disponibles a través de una mayor eficiencia en su asignación y al incrementarse los flujos de ahorro e inversión con los cuales se generan mayores fuentes trabajo e ingreso con el consecuente bienestar económico para el país.”

En conclusión, la intermediación financiera puede resumirse en un proceso en el que la institución financiera intermedia entre los clientes y la organización en las solicitudes de créditos, y demás servicios y productos financieros.



**Figura 2-2.** Fundamentos de administración financiera

Fuente: (Robles, 2012, pág. 5)

Elaborado por: Hortencia Manzano

#### 2.2.2.2 Gestión de financiamiento

De acuerdo con (Estupiñán, 2006) “Las decisiones de financiamiento tanto del corto como del largo plazo, deben ser tendientes a consolidar el negocio, de lo contrario pueden crear problemas en las finanzas, como acontece con el financiamiento para mantener inversiones en el

grupo económico para protegerse de la competencia, cuando su rentabilidad es menor a los costos del dinero, perdiendo de esta manera su capacidad de generación de utilidades.” (Estupiñán, 2006, pág. 168)

Es por esto que se considera importante comparar las variables en valores absolutos por endeudamiento total, su costo, así como el costo de patrimonio total y de su capital social.

(Estupiñán, 2006, pág. 169) menciona que, con la decisión de financiamiento, dentro del análisis de gestión de financiamiento, se deben hacerse las siguientes preguntas:

- ≈ ¿Dónde invertir?
- ≈ ¿Qué tipo de operaciones se deben realizar?
- ≈ ¿Cómo financiar dichas decisiones?
- ≈ ¿Qué sale más costoso, el dinero de terceros o el dinero de los inversionistas?
- ≈ ¿Es peligroso el endeudamiento en momentos de recesión económica?

“El campo de las finanzas es amplio y dinámico, afecta directamente la vida de toda persona y organización. En finanzas existen muchos campos de estudio y un gran número de oportunidades de carrera. Los principios básicos de finanzas pueden aplicarse de forma universal en organizaciones empresariales de diferentes tipos.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 3)

Para un análisis de endeudamiento “se debe comparar las variables en valores absolutos por endeudamiento total, su costo, así como el costo de patrimonio total y de su capital social.” (Estupiñán, 2006, pág. 169)

**Tabla 3-2 Endeudamiento**

<b>Indicadores complementarios</b>	<b>Año 5</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 1</b>
Endeudamiento total					
Costo de endeudamiento					
Costo de patrimonio					
Costo de capital social					

**Fuente:** (Estupiñán, 2006, pág. 169)  
**Elaborado por:** Hortencia Manzano

“El costo del endeudamiento se puede hallar a través de los intereses pagados durante el período sobre el total de los pasivos, asimismo la mala utilidad líquida el ejercicio y credibilidad por el patrimonio para hallar el costo pagado, no obstante, todos los pasivos no tienen costo oneroso,

algunos no tienen costo, por tanto pueden depurarse mediante la segregación de esos pasivos.” (Estupiñán, 2006, pág. 169)

### **2.2.3 Crédito**

#### *2.2.3.1 Política de financiamiento*

La política de financiamiento de cualquier organización para (Ortíz, 1994, pág. 248) “debería establecerse mediante la pormenorizada evaluación de las ventajas y desventajas particulares de las deudas y de los aportes de capital. Para seleccionar la fuente de financiamiento más favorable es imprescindible analizar el impacto sobre el costo de capital, las utilidades por acción o cuota de interés social, el valor de mercado del capital contable y el valor de mercado de la empresa.”

“El otorgamiento de créditos por parte de las empresas se establece de acuerdo al mercado económico en el que se desarrollan las operaciones de venta, al tipo de persona, y a las características de los productos; lo que se pretende es obtener los mayores rendimientos con relación a la inversión. Para que esto se logre es necesario tener en cuenta varios factores para el otorgamiento de los créditos como:

- Plazo
- Monto
- Tasa de interés
- Tiempo
- Requisitos para otorgar el crédito
- Cobranza
- Sanciones por incumplimiento
- Beneficios por pronto pago.” (Robles, 2012, pág. 117).

#### *2.2.3.2 El crédito y el financiamiento*

“El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados, si los hubiere.

En la vida económica y financiera, se entiende por crédito al contrato por el cual una persona física o jurídica obtiene temporalmente una cantidad de dinero de otra a cambio de una

remuneración en forma de intereses. Se distingue del préstamo en que en éste sólo se puede disponer de una cantidad fija, mientras que en el crédito se establece un máximo y se puede utilizar el porcentaje deseado.

A la vez, el financiamiento se entiende como la cantidad de dinero necesaria para la realización de una actividad o proyecto de una persona, ente público o empresa. Puede hallarse en forma de recursos propios o ajenos, que se encuentran detallados según su procedencia, en el pasivo del balance y como inversiones en el activo.” (Morales & Morales, 2014, pág. 23)

#### *2.2.3.3 Administración de cuentas por cobrar*

El objetivo de administrar las cuentas por cobrar para (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) “es cobrarlas tan rápido como sea posible sin perder ventas debido a técnicas de cobranza muy agresivas. El logro de esta meta comprende tres temas:

El otorgamiento de créditos por parte de las empresas según (Robles, 2012, pág. 117) “se establece de acuerdo con el mercado económico en el que se desarrollan las operaciones de venta, al tipo de persona, y a las características de los productos; lo que se pretende es obtener los mayores rendimientos con relación a la inversión.”

Para que esto se logre es necesario tener en cuenta varios factores para el otorgamiento de los créditos, según (Robles, 2012, pág. 117) como:

- ≈ Plazo
- ≈ Monto
- ≈ Tasa de interés
- ≈ Tiempo
- ≈ Requisitos para otorgar el crédito
- ≈ Cobranza
- ≈ Sanciones por incumplimiento
- ≈ Beneficios por pronto pago

#### *2.2.3.4 Clasificación del crédito*

“Las operaciones de crédito se clasifican normalmente siguiendo los siguientes criterios: su destino; las garantías que se otorgan para su obtención; la personalidad del prestatario y, finalmente, su duración.” (Morales & Morales, 2014, pág. 56)

**Por su destino:** Un crédito se otorga a la producción o para el consumo. El primero permite financiar las inversiones productivas y proporciona a los empresarios recursos para el capital de trabajo, para las inversiones en maquinaria y equipo, lo cual ayuda a la producción de bienes y servicios. También se puede clasificar el crédito a la producción de acuerdo con el rubro específico de su aplicación, como puede ser la agricultura, la pesca, el comercio, la industria, el transporte, la construcción, etc. En el caso de los créditos para el consumo, son préstamos hechos a individuos que los ocupan para adquirir bienes. Asimismo, se puede clasificar el crédito al consumo de acuerdo con el campo específico de su aplicación: de consumo inmediato y de bienes de consumo duradero, por ejemplo, un crédito hipotecario.

**Por las garantías otorgadas:** Se distingue el crédito con garantía real, que pudiera ser uno de los bienes del deudor, y el crédito con garantía personal, el cual es avalado/asegurado por el conjunto del patrimonio del prestatario, sin afectar ningún bien en especial.

**Por su duración:** Según el tiempo, pueden distinguirse los créditos a corto, mediano y largo plazos. Sin que exista una limitación precisa en cada uno, la distinción esencial reside en la función económica que van a desempeñar. Así, el crédito a corto plazo (generalmente a no más de un año) incrementa el capital circulante o de trabajo de las empresas comerciales, industriales y de servicios, ayudándolas a pagar salarios y adquirir materias primas, en espera de ingresos provenientes de sus ventas. El crédito a mediano plazo se emplea para el desarrollo de los medios de producción o para financiar un proyecto/proceso/producto cuyo ciclo es mayor de un año. El crédito a largo plazo permitirá la adquisición de activos fijos a las empresas, ya sea maquinaria, equipo e inmuebles.

#### **2.2.4 Selección y estándares de crédito**

“La selección de crédito consiste en la aplicación de técnicas para determinar qué clientes deben recibir crédito. Este proceso implica evaluar la capacidad crediticia del cliente y compararla con los estándares de crédito de la empresa, es decir, los requisitos mínimos de ésta para extender crédito a un cliente.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558)

##### **2.2.4.1 Las cinco “C” del crédito**

Entre las evaluaciones de crédito para (Robles, 2012, pág. 118) “se puede mencionar el método de las cinco “C”, que proporciona un panorama general de los clientes para realizar un análisis detallado del crédito, y que se utiliza en diversas empresas para tener mayor certeza de que se recuperará el crédito.”

Para (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) “Debido al tiempo y a los gastos involucrados, este método de selección de crédito se usa en solicitudes de crédito de grandes montos en dólares. Las cinco “C” son:

- **Carácter:** “Es el estudio del comportamiento anterior que han tenido los clientes para cumplir con sus obligaciones de manera oportuna y en condiciones normales.” (Robles, 2012, pág. 118)

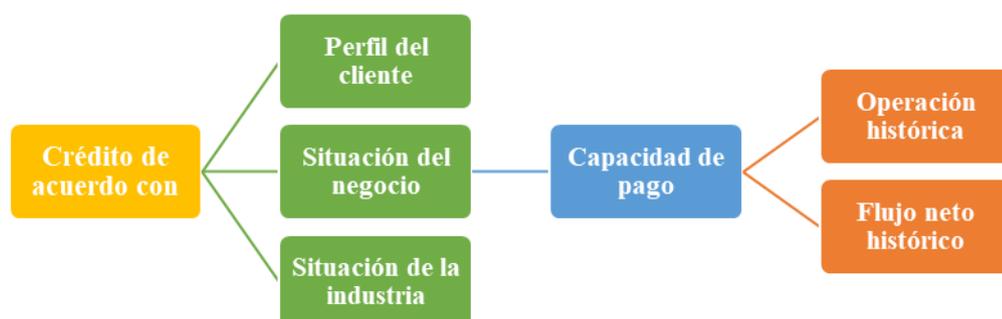


**Figura 3-2.** Factores de conducta

Fuente: (Morales & Morales, 2014, pág. 27)

Elaborado por: Hortencia Manzano

- **Capacidad:** “la capacidad del solicitante para rembolsar el crédito solicitado, determinada por medio de un análisis de estados financieros centrado en los flujos de efectivos disponibles para rembolsar las obligaciones de deuda.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558)

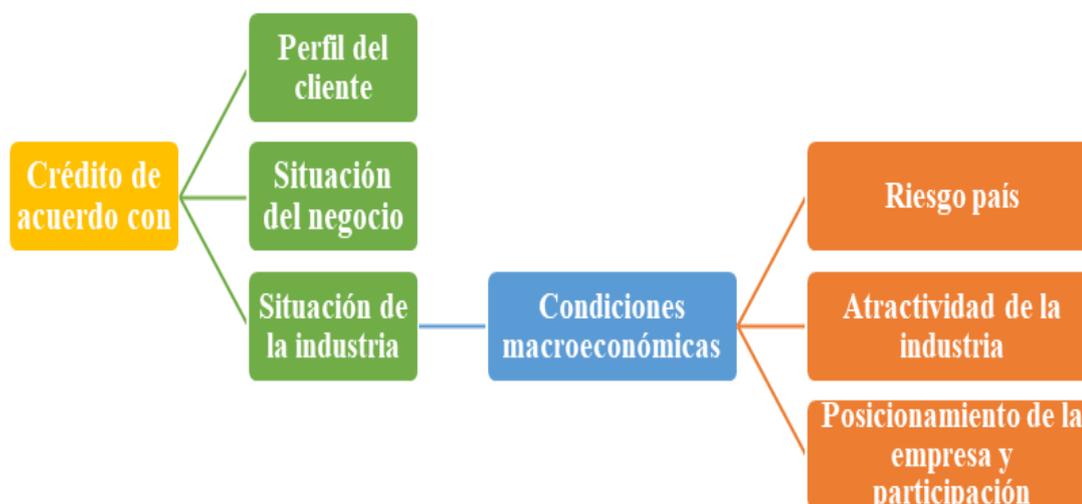


**Figura 4-2.** Factores de capacidad de pago histórica

Fuente: (Morales & Morales, 2014, pág. 29)

Elaborado por: Hortencia Manzano

- Capital: “Es la posición financiera (patrimonio) que tienen los clientes, y es necesario que se estudie para saber si el cliente cuenta con los fondos monetarios suficientes con relación al monto otorgado en crédito, ya sean fondos en bienes muebles e inmuebles.” (Robles, 2012, pág. 118)
- Colateral: “el monto de activos que el solicitante tiene disponible para garantizar el crédito. Cuanto mayor sea el monto de activos disponibles, mayor será la posibilidad de que una empresa recupere sus fondos si el solicitante incumple el pago.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558)
- Condiciones: “Es la evaluación del entorno para conocer la situación que en algún momento pudiera afectar o beneficiar a la industria, comercio o empresa de servicios.” (Robles, 2012, pág. 118)



**Figura 5-2.** Condiciones macroeconómicas

**Fuente:** (Morales & Morales, 2014, pág. 32)

**Elaborado por:** Hortencia Manzano

Según (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) “El análisis por medio de las cinco “C” del crédito no genera una decisión de aceptar-rechazar específica, por lo que su uso requiere un analista experimentado para revisar y otorgar solicitudes de crédito. La aplicación de este esquema asegura que los clientes de crédito de la empresa pagarán, sin ser presionados, dentro de las condiciones de crédito establecidas.”

Para (Robles, 2012) “Este método es únicamente para obtener mayor información de los clientes, y está a consideración de quien lo aplica, por eso es recomendable que lo efectúe alguien con criterio sólido en relación al crédito, con experiencia en el giro, con sentido común y que pueda obtener la mayor cantidad posible de información de manera interna o externa del

cliente, esto le permitirá asegurar la recuperación del crédito en las condiciones normales establecidas desde su otorgamiento.”

#### *2.2.4.2 Calificación del crédito*

La calificación de crédito para (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) “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.”

En pocas palabras, “el procedimiento genera una calificación que mide la fortaleza crediticia general del solicitante y la calificación se usa para tomar la decisión de aceptar-rechazar la concesión del crédito al solicitante. Las grandes operaciones de tarjetas de crédito, como las de bancos, empresas petroleras y tiendas departamentales, son las que usan con mayor frecuencia la calificación de crédito.” (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558)

El propósito de esta calificación es según (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) “tomar decisiones de crédito bien informadas con rapidez y de manera económica, reconociendo que el costo de una sola decisión basada en una calificación errónea es pequeño. No obstante, si aumentan las deudas incobrables por decisiones basadas en una calificación, entonces el sistema de calificación debe evaluarse de nuevo.”

#### *2.2.4.3 Términos de crédito*

Las condiciones de crédito para (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) 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 periodo 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.”

Las condiciones del crédito de acuerdo con (Farfán, 2014, pág. 63) “especifican el período del crédito, los descuentos normales, por pago de contado o pago anticipado. Los administradores que establecen las condiciones del crédito pueden contribuir al éxito de la empresa al evaluar la información del crédito y a realizar la función de cobranza. La responsabilidad de fijar las

condiciones de crédito recae en la dirección financiera, en coordinación con la dirección de ventas.”

Por otra parte, para (Robles, 2012, pág. 117) “las políticas de crédito son las normas establecidas que deben seguir las empresas para conocer si deben o no asignarle a un cliente un monto de crédito. Las normas más comunes para determinar si se concede el crédito pueden ser:

- Evaluaciones de crédito
- Referencias comerciales y personales
- Carácter estacional de las ventas
- Volumen de ventas a crédito.”

Las políticas de crédito para (Farfán, 2014, pág. 61) “deben tener como objetivo elevar al máximo el rendimiento sobre la inversión.”

El otorgamiento de crédito según (Farfán, 2014, pág. 61) “conlleva las pérdidas por cuentas incobrables, los costos de investigación del crédito del cliente, los costos de cobranza y la financiación de las cuentas por cobrar. La investigación y operación de estos factores disminuyen la tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas.”

**Tabla 4-2** Factores que considerar en la concesión de créditos

CONDICIONES	DESCRIPCIÓN
<b>La solvencia moral del acreditado</b>	Es una medida cualitativa y representa la probabilidad de que el cliente pague puntualmente sus obligaciones. Este factor es muy importante. ¿El cliente hará un esfuerzo si es necesario para pagar sus deudas? ¿O el cliente es incumplido en sus vencimientos? La formalidad de los tratos comerciales cliente-proveedor tiene un significado muy importante en el otorgamiento del crédito y en los negocios.
<b>La capacidad financiera de pago</b>	Es una medida cuantitativa y representa la capacidad del cliente para pagar. Se examina a través de información financiera del cliente, interpretándose a través de la técnica de análisis financiero para conocer el resultado de las razones de liquidez, solvencia y otras tomando en cuenta, en su caso, la experiencia que se ha obtenido en las relaciones comerciales. Cuando los montos son muy significativos, es necesario obtener información del cliente sobre la generación de flujos de efectivo futuros para medir la capacidad de pago que el cliente tiene para cubrir el crédito solicitado.
<b>Las garantías específicas</b>	Pueden constituirse con las propias garantías del bien o con otros bienes dados en garantía como seguridad de pago del crédito solicitado, estas garantías apoyan en forma importante el crédito solicitado.
<b>Las condiciones generales de la economía en que opera</b>	Tiene un significado especial y reconoce las tendencias generales de la empresa o de ciertas áreas de la economía que puedan influir en la capacidad del cliente para cumplir con sus obligaciones, como recesiones del país, restricciones del gasto público, apertura o cierre de fronteras, etcétera.

Fuente: (Farfán, 2014, pág. 67)

Elaborado por: Hortencia Manzano

### **2.2.5 Período de crédito**

El periodo de crédito para (Gitman & Zutter, 2012, pág. 558) es el “número de días después del inicio del periodo de crédito hasta el cumplimiento del pago total de la cuenta, también afectan la rentabilidad de una empresa.”

Para (Farfán, 2014, pág. 65) “El otorgamiento de más días de crédito estimula las ventas, pero tiene un costo financiero al inmovilizar la inversión en cuentas por cobrar, aumentando los días de cartera y disminuyendo la rotación.”

#### **2.2.5.1 Operaciones Pasivas**

“Operaciones pasivas: Son aquellas que tienen por finalidad recabar u obtener fondos del público y generalmente representan costos para el banco o instituto de crédito. Como ejemplos típicos de esta clase de operaciones tenemos la apertura de depósitos a la vista, de ahorro o a plazo, la venta de cédulas hipotecarias, bonos financieros, bonos quirografarios, certificados de ahorro y en general la emisión de cualquier título valor para captar fondos” (Torres, 2006, pág. 26).

#### **2.2.5.2 Operaciones Activas**

“Las operaciones activas son aquéllas en las que el banco concede crédito a sus clientes. Dentro de ellas podemos distinguir:

1. Apertura de crédito que, a su vez, puede ser general o concreta.
2. El crédito a favor de terceros.
3. El préstamo bancario.
4. La revelación de fianza.
5. El descuento bancario.” (Ruiz, 2007, pág. 969)

#### **2.2.5.3 La debilidad de un crédito**

Para (Morales & Morales, 2014, pág. 34) “Cuando se solicita un crédito, no es suficiente presentar un excelente estudio de las 5 c, también debe considerarse una reflexión cuidadosa de las señales de incumplimiento del pago de un crédito que se agrupan en: 1) factores gerenciales, 2) factores financieros, 3) factores industriales, 4) factores de negocios, y 5) factores de seguimiento de la cuenta, los cuales se detallan a continuación:”

**Factores gerenciales:**

1. Cambios significativos en la composición de los accionistas del Consejo.
2. Respuestas evasivas o falta de acceso por parte de la gerencia.
3. Negar información.
4. Arrogancia en vez de cooperación.
5. Gastos excesivos en sus vidas privadas.
6. Falta de experiencia para ejecutar los proyectos emprendidos.
7. Elevada rotación de personal.
8. Gerencia o dirección débiles.
9. Incumplimiento de acuerdos o compromisos comerciales.
10. Incumplimiento de pagos con bancos, aunque justificados.
11. Estados financieros atrasados.
12. Crecimiento inusualmente rápido.

**Factores financieros:**

1. Deterioro de los índices y márgenes financieros.
2. Cambio de auditores y políticas de contabilidad.
3. Perfil financiero diferente de la competencia.
4. Incapacidad para pagar sus préstamos.
5. Grandes deudas a corto plazo que no pueden pagarse con la generación de caja operativa.
6. Pérdida de proveedores de fondos o evidencia de que otros bancos o fuentes financieras le rehúsan crédito.
7. Inventario, cuentas por cobrar o cuentas por pagar en aumento.
8. Incumplimiento de las condiciones con los créditos contratados.
9. Reducción de liquidez.
10. Solicitudes de extensión en plazos de vencimiento.
11. Reducción en el valor de los activos.
12. Resultados negativos.

**Factores industriales:**

1. Cambios en la capacidad productiva, lo cual genera ociosidad.
2. Reglamentaciones adversas o inexistentes.
3. Cambios tecnológicos y productos obsoletos.
4. Cambios en la política del gobierno.

5. Competencia extranjera.
6. Cambios en las preferencias del consumidor.
7. Cambios en la oferta de productos.
8. Sensibilidad a los ciclos económicos.
9. Posicionamiento débil en la industria.
10. Cambios en la reglamentación del gobierno.
11. Consolidación y concentración en la industria.

#### **Factores de negocios:**

1. Ausencia de un plan de acción coherente.
2. Cambios en el negocio o en la estrategia.
3. Pérdida de posición en el mercado.
4. Problemas sindicales y sus consecuencias.
5. Fracaso al mantener el nivel de inversión en planta, investigación y desarrollo.
6. Crecimiento excesivo.
7. Venta de activos importantes.

#### **Factores de seguimiento que otorga y solicita crédito:**

1. Conocimiento insuficiente de la compañía.
2. Conocimiento insuficiente de los riesgos de crédito.
3. Análisis financiero superficial.
4. Incapacidad de analizar todos los aspectos.
5. Aceptación de hechos sin base.
6. Ser tomado por sorpresa y no estar preparado.
7. Carecer de una buena estrategia.
8. Falta de conocimiento adecuado de la gerencia.

#### **2.2.6 Evaluación**

“La evaluación, depende en gran medida del criterio adoptado de acuerdo con el objetivo general del proyecto. En el ámbito de la inversión privada el objetivo principal no sólo es obtener el mayor rendimiento sobre la inversión. En los tiempos actuales de crisis, el objetivo principal puede ser que la empresa sobreviva, mantener el mismo segmento del mercado, diversificar la producción, aunque no se aumente el rendimiento sobre el capital.” (Baca, 2010, pág. 3)

### *2.2.6.1 Evaluación económica*

De acuerdo con (Miranda, 2012, pág. 45) la evaluación económica tiene como “propósito asignar en forma óptima los recursos teniendo en cuenta los efectos del proyecto sobre las variables económicas de empleo, producción, comercio exterior, consumo, ahorro, inversión, etc.”

### *2.2.6.2 Evaluación social*

Para (Miranda, 2012, pág. 45) la evaluación social “incluye los efectos redistributivos atribuibles al proyecto.”

Por lo que, se debe enfatizar entonces que “la evaluación económica se orienta por un objetivo de eficiencia en tanto que la evaluación social tiene propósitos de equidad y por lo tanto precisa de la identificación de los agentes que directa o indirectamente se ven afectados positiva o negativamente por el proyecto.” (Miranda, 2012, pág. 45)

“La Evaluación de Impacto social, se constituye hoy por hoy en una práctica recurrente y muy necesaria, ya que constituye un proceso y herramienta para el seguimiento y mejora constante de las políticas sociales a nivel macro y de los proyectos o programas sociales desarrollados a nivel micro. El proceso de Evaluación de Impacto, implica tener en consideración una serie de preguntas de gran relevancia para aclarar y focalizar las acciones y orientar el análisis, despejando dudas y delimitando el campo y la profundidad del proceso.” (Crespo, 2007)

“La evaluación social implica tener presente la complejidad que conllevan los procesos de integración e interrelación entre las personas y los grupos que se ven involucrados en un programa. Teniendo presente que la evaluación social de impacto involucra la complejidad de la configuración material y simbólica de nuestra comunidad en estudio, contenidos en los posibles impactos en la productividad y en el Capital Social del grupo en estudio, posterior a la intervención del programa social, es por lo que la evaluación de impacto social debe ser entendida como una actividad de descripción, comparación y explicación o interpretación de las transformaciones que se den al interior de éstos grupos objetivos. En este sentido, corresponde evaluar la profundidad de esas transformaciones y cómo, atendiendo a la temática específicas de los proyectos y sus modificaciones.” (Crespo, 2007)

### 2.2.6.3 *Evaluación de impacto*

Stufflebeam define la evaluación como “... el proceso de identificar, obtener y proporcionar información útil y descriptiva sobre el valor y el mérito de las metas; la planificación, la realización y el impacto de un objeto determinado, con el fin de servir de guía para la toma de decisiones; solucionar los problemas de responsabilidad y promover la comprensión de los fenómenos implicados. Así, los aspectos claves del objeto que deben valorarse incluyen sus metas, su planificación, su realización y su impacto.” (Stufflebeam DL, 1993)

“La definición realizada por la ONU en 1984, expresa que la evaluación constituye el proceso en que se determina, de manera sistemática y objetiva, la pertinencia, eficiencia, eficacia e impacto de las actividades en relación con los objetivos planteados para la realización de estas (Urrutia Barroso L. El sistema de monitoreo y evaluación en el contexto de los Proyectos APPL/PDL/UNIFEM. 2004. Observaciones no publicadas). La finalidad de la evaluación, de acuerdo con esta definición, es la mejora de las actividades en su desarrollo, para contribuir en la planificación, programación y la toma de decisiones.” (Liberta, 2007)

“Para Menou, el proceso de evaluación del impacto de la información en el desarrollo parte de varias premisas, entre las que se encuentran:

- Debe encontrarse incorporado en la formulación del proyecto.
- Las audiencias a las que se dirigirán sus resultados deben definirse desde su concepción.
- Debe ser continuo.
- Debe tener un final abierto.
- Debe inducirse por el beneficiario/usuario.” (Liberta, 2007)

“Se denomina evaluación de impacto a la estimación de los cambios observados en el bienestar de los individuos tras la aplicación de un programa. Las evaluaciones de impacto permiten conocer si la intervención está produciendo los beneficios previstos, si hay resultados imprevistos positivos o negativos o si los resultados observados son atribuibles sólo al programa. Además, conocer mejor sus resultados permite modificar el diseño del programa para mejorarlo.” ( Köbrich, 2006)

### 2.2.7 *Sustentabilidad Económica*

“La sustentabilidad económica es un proceso complejo e interdependiente, ya que está condicionado por una serie de factores o condicionantes a nivel político y económico, tanto

nacionales como externos, que pueden estimular su fortalecimiento y permanencia, como también obstaculizarla.” (Crespo, 2007)

“El impacto en la mejoría de las condiciones laborales y la posibilidad de creación de empleo y la ampliación de éste, haciéndolo extensivo a actores económicos externos a un proyecto de micro emprendimiento, forma parte de uno de los puntos clave en la capacidad de sustentabilidad desarrollada por un proyecto de emprendimiento productivo.” (Crespo, 2007)

### **2.2.8 Aspectos a considerar para la evaluación económica del agricultor**

Según (Pinzón, 2000) los aspectos a considerar son:

- Presupuesto de egresos:
  - Gastos administrativos de la finca: arriendo por cosecha, imprevistos, depreciación de equipos y construcciones, mantenimiento, transporte.
  - Costos de producción: semilla, fertilizante, material para control de plagas y enfermedades, empaques, maquinarias, y fuerza de tracción animal, mano de obra.
  - Impuestos
  - Gastos financieros.
  
- Presupuesto de ingresos:
  - Precio de venta del producto.
  - Volumen producido.
  
- Presupuesto económico:
  - Estado financiero: pérdidas y ganancias
  - Balance general
  - Cálculo del punto de equilibrio
  - Cálculo de indicadores económicos TIR, VPN.

### **2.2.9 Metodología para medir impactos de proyectos de crédito**

Un proyecto es un conjunto de inversiones y acciones interrelacionadas y coordinadas que tienen como fin cumplir unos objetivos específicos ligados con la satisfacción de una necesidad o deseo y/o la solución de un problema, en un determinado periodo de tiempo.

Las inversiones y acciones conducen a la generación de unos resultados o productos. La generación de esos resultados o productos puede desencadenar muchos efectos. En donde “efecto” se define como “todo comportamiento o acontecimiento del que pueda razonablemente decirse que ha sido influido por algún aspecto de un proyecto”. Por último, el impacto es el “resultado de los efectos de un proyecto”. Constituye la expresión de los resultados realmente producidos, por lo general a nivel de objetivos más amplios, de largo alcance.

Estas definiciones proveen una visión de la cadena que generan las inversiones y acciones de un proyecto:



**Figura 6- 2** Cadena de inversión

**Fuente:** (Mendieta, 2005, pág. 228)

**Elaborado por:** Hortencia Manzano

Esta cadena servirá de pauta general en el proceso de identificación de impacto del proyecto, pues indica que el análisis del proyecto no se puede quedar en las acciones que se realicen o los resultados o productos que se generen. Es necesario continuar el análisis del proyecto hasta llegar a la observación o proyección de sus verdaderos impactos.

Según la definición, el impacto refleja los objetivos que se buscan lograr. Por ende, los impactos que interesan a la evaluación económica serán los que determinan el aporte del proyecto al bienestar socioeconómico. Como consecuencia, en el proceso de identificación de impactos, se busca identificar todos los cambios que el proyecto genera sobre los elementos que crean bienestar: el consumo actual y futuro de bienes, servicios y bienes meritorios.

“A cada uno de ellos se le solicitó elaborar una lista de los criterios relevantes para evaluar el impacto de los Programas de Crédito Individuales de INDAP, junto con los indicadores que pueden ser usados para medir el cambio producido. Para conocer las opiniones de los usuarios, se realizó un total de seis grupos focales en distintas localidades. A continuación, las respuestas y opiniones de los tres grupos (expertos, funcionarios y usuarios) fueron sistematizadas en una pauta de evaluación, clasificando los criterios según el nivel en que estos se observan (institución y/o programa, usuario o localidad) y el ámbito en que están actuando. Los criterios listados en esta pauta corresponden a las hipótesis de impacto que se pueden verificar a través de la evaluación de impacto. Finalmente, a cada criterio se le asoció los indicadores propuestos en los cuestionarios y grupos focales, así como otros obtenidos de fuentes secundarias. El

objetivo de esta revisión fue identificar indicadores comúnmente usados y compararlos con la pauta, eliminando los de difícil medición o bien agregando otros que puedan ser más adecuados (Köbrich, 2006).”

#### *2.2.9.1 Niveles de impacto de programas crediticios*

De acuerdo con ( Köbrich, 2006) Las opiniones de expertos, funcionarios y usuarios de créditos individuales permitieron identificar tres niveles de impacto del programa.

- Institución y/o Programa, dice relación con el rendimiento institucional. En él se definieron cinco ámbitos (clientes del programa, características del crédito, recursos utilizados, resultados del programa y complementariedad con otros programas).
- El segundo nivel se refiere a los usuarios, es decir los cambios observables en el hogar y la empresa de los usuarios, y los ámbitos identificados fueron:
  - Cambio en factores de producción: Agrupa todas las modificaciones en los elementos de producción de los que dispone o controla el productor, es decir activos, pasivos, patrimonio de la explotación agrícola y capital de trabajo.
  - Cambios en el proceso productivo: Incluye criterios que apuntan a identificar cambios en la forma de producir, es decir productividad y uso de la superficie de la propiedad agrícola.
  - Cambios en situación financiera: Caracteriza la situación económica de la unidad de producción y del hogar evaluando las modificaciones en la rentabilidad de la unidad de producción, los ingresos de la empresa y el hogar y en los bienes del hogar.
  - Cambio en calidad de vida: Comprende criterios que evalúan modificaciones en elementos materiales, psicológicos o sociales de la vida del pequeño productor, como cambios en educación y cambios en gastos diversos (salud, alimentación y vestuario).
- El tercer nivel identifica los cambios que ocurren en las Localidades, identificándose cuatro ámbitos (empleo, asociatividad, migración y condición de los hogares). Aunque todos los criterios e indicadores presentados son cuantificables y relativamente fáciles de medir, se debe tener en cuenta las siguientes dificultades:
- El problema de qué medir: Tanto los expertos como los funcionarios tuvieron problemas en diferenciar el impacto del crédito con la evaluación ex ante de su uso o con aspectos operativos del programa. El listado presentado se centra en aspectos que son modificados producto del uso del crédito (impactos ex post).

- El problema de la conmensurabilidad: Los criterios e indicadores tienden a tener diferentes unidades de medida, lo que hace imposible generar un indicador agregado que permita evaluar el impacto global del crédito.
- El problema de aislar el efecto del crédito: Este es un problema siempre presente en la evaluación de impacto, especialmente cuando se usan indicadores más indirectos. Aunque los controles (observaciones si crédito) permiten aislar este efecto, su uso es extremadamente complejo en la práctica.
- El problema de interpretar el criterio: La mayoría de los indicadores definidos son claros en su interpretación; un cambio en una dirección representa un mejoramiento en la situación del usuario y uno en la otra un empeoramiento. Sin embargo, varios criterios presentan la dificultad de interpretar si un cambio es beneficioso o no, lo que puede llevar a interpretaciones erróneas de los resultados. En estos casos frecuentemente se debe explorar el motivo subyacente del cambio.

**Tabla 5-2** Criterios e indicadores identificados para el nivel usuario, en el ámbito del cambio en la situación financiera

<b>CRITERIO</b>	<b>INDICADOR</b>
Cambios en la rentabilidad de la unidad de producción	Cambio en el margen bruto de la explotación agrícola (\$)
	Cambio en el margen bruto / ha (rubros principales) (\$)
	Retorno sobre patrimonio (\$)
Cambios en los ingresos de la empresa y del hogar	Cambios en el nivel de facturación (\$)
	Cambios en el porcentaje de la producción que se destina a ventas (%)
	Cambio en ingreso bruto familiar (\$)
	Cambio en ingresos agropecuarios (\$)
Cambios en los bienes del hogar	Cambios en el monto de ahorros del hogar (\$)
	Adquisición de bienes para el hogar (\$)
	Cambios en las construcciones de la vivienda (\$)

Fuente: ( Köbrich, 2006)

Elaborado por: Hortencia Manzano

**Tabla 6-2** Criterios e indicadores identificados para el nivel usuario en el ámbito del cambio en los factores de producción

<b>CRITERIO</b>	<b>INDICADOR</b>
Cambios en los activos productivos	Cambio en inversiones en vehículos, maquinaria, herramientas (\$)
	Cambio en tamaño de la propiedad agrícola (\$)
	Cambios en las construcciones productivas (\$)
Cambios en los pasivos de la explotación agrícola	Cambios en el endeudamiento por créditos (\$)
	Endeudamiento (%)
	Cambio en ingreso bruto familiar (\$)
	Cambio en ingresos agropecuarios (\$)
Cambios en el patrimonio de la explotación agrícola	
Cambios en el capital de trabajo	Cambios en la valoración de la masa ganadera (\$)
	Cambios en la valoración de los cultivos (\$)
	Cambios en las existencias (\$)

Fuente: ( Köbrich, 2006)

Elaborado por: Hortencia Manzano

### **2.2.10 Los impactos de los Proyectos sobre el Bienestar**

El primer paso a realizar en una evaluación social o económica debe ser la identificación y proyección rigurosa del impacto del proyecto sobre los elementos de la función de bienestar social. Generalmente, se trabajan por separado dos clasificaciones del impacto: los beneficios (o impactos positivos) y los costos (los impactos negativos). Es necesario que tanto los unos como los otros sean analizados con base en su magnitud y ubicación temporal dentro de la vida del proyecto.

Como ya se mencionó, la identificación y proyección del impacto de un proyecto necesariamente debe hacerse teniendo en cuenta el objetivo de la evaluación social o económica de proyectos: la medición del aporte del proyecto al bienestar nacional. Como tal, la identificación de los impactos tiene que basarse en el análisis del elemento que contribuye al bienestar económico: el consumo de diferentes bienes, servicios y bienes meritorios, por parte de distintos individuos y grupos, en diferentes periodos de tiempo.

### **2.2.11 Producción agrícola**

“La evolución de la producción agropecuaria es resultado de diversos factores como la tecnología, los cambios en la productividad y las condiciones laborales, además de los movimientos cíclicos de la demanda agregada, derivados de las políticas económicas expansionistas o de estabilización. Los aspectos sociales y políticos también han desempeñado un papel relevante en la orientación de las políticas públicas hacia el sector.” (Escalante, R., Catalán, H, y Basurto, S., 2013).

### *2.2.12 La política agropecuaria en el marco actual del sistema de política pública*

De acuerdo al Ministerio de Agricultura y Ganadería del Ecuador, establece que el marco estratégico para revisar las políticas agropecuarias está integrado por:

- Los mandatos constitucionales
- El Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017 (PNBV)
- Las agendas sectoriales del Ministerio Coordinador de Producción, Empleo y Competitividad (MCPEC)
- La Agenda para la Transformación Productiva (2010)
- La nueva propuesta de cambio de matriz productiva nacional formulada entre 2012 y 2014
- La Estrategia Nacional para la Igualdad y la Erradicación de la Pobreza

### *2.2.13 Unidades de producción, crédito e inversión*

“El sector agropecuario está sujeto a diversos “shocks” que inciden en la producción y, por tanto, los productores enfrentan un importante grado de incertidumbre. No obstante, así como en otras actividades productivas, generalmente las unidades de producción del sector agropecuario no asumen algún tipo de riesgo a menos que esperen un beneficio monetario. En ese sentido, la expectativa de un mayor beneficio se asocia con un riesgo más elevado. La evidencia disponible a escala internacional muestra que, en general, los agentes económicos ajustan sus comportamientos a cambios en el nivel de riesgo.” (Escalante, R., Catalán, H, y Basurto, S., 2013).

“En el sector agropecuario, los productores toman sus decisiones, en un ambiente caracterizado por cambios tecnológicos, movimientos en los precios internacionales, cambios en las preferencias de los consumidores, condiciones en la comercialización de los productos agrícolas, sanidad alimentaria, entre otros. De tal forma que, las consecuencias de sus decisiones no son conocidas completamente, y por tanto enfrentan diferentes niveles de riesgo (variabilidad climática, cambios en precios, entre otros). El protegerse ante distintos niveles de riesgo implica

que los productores realicen planes de inversión sujetos a la disponibilidad de crédito, que permitan realizar distintas combinaciones de insumos con el fin de elevar su productividad. Las limitaciones de capital a las que se encuentran sujetos los pequeños productores y la falta de capacidad de adaptación a la presencia de “shocks” en la producción agropecuaria (el descenso en los rendimientos, variaciones de los precios y costos derivados de una infraestructura deficiente) los vuelve más vulnerables. Así, la inestabilidad en la producción agropecuaria se puede identificar como la presencia de riesgo en el sector, y la falta de financiamiento impide reducir la heterogeneidad en los niveles de productividad.” (Escalante, R., Catalán, H, y Basurto, S., 2013).

“La concentración del crédito a nivel de productores puede estar asociado con imperfecciones del mercado (Foltz, 2004), que afectan la asignación eficiente del crédito; entre estas se cuentan: la fijación de las tasas de interés; el poder de monopolio de las instituciones financieras; elevados costos de transacción y el factor de riesgo moral. Del mismo modo, las políticas de racionamiento del crédito por parte de los bancos, generan una deficiente asignación de los recursos, en consecuencia, se tienen bajos niveles de inversión y de producción. Además, el racionamiento de crédito es regresivo para los pequeños productores, y ello limita el impacto de otras políticas orientadas al sector (Rahji y Adeoti, 2010).

En este contexto, la mayoría de las investigaciones relacionadas con el crédito agropecuario se han concentrado en identificar los factores que influyen en el racionamiento del crédito por parte de los bancos, y la metodología utilizada se apoya en el cálculo de modelos de respuesta binaria o de respuesta múltiple.” (Escalante, R., Catalán, H, y Basurto, S., 2013).

#### *2.2.14 El agro y su importancia en la economía*

De acuerdo con la Revista El Agro “El sector agrícola se ha convertido en una de las variables más importantes de la ecuación económica del país. Cada año su aporte es constante a la producción nacional ya sea con bienes para el mercado local o al extranjero. Es más, su participación al Producto Interno Bruto (PIB) promedio en los últimos doce años fue del 8,5% y se ubica como el sexto sector que aporta a la producción del país. Pero también ha sido relegado por muchos años lo que ha impedido su desarrollo. Pues los temas pendientes siguen como la tenencia de tierra, el fácil acceso a los créditos, la asesoría técnica, mano de obra calificada, la planificación de la producción, fertilidad y conservación de suelos, manejo del agua lluvia y de riego, manejo de plagas, técnicas de cosecha y pos cosecha, entre otros.”

Hay que recordar que el sector agrícola reúne todas las actividades relacionadas con la explotación de los recursos que la tierra origina, favorecida por la acción del hombre como

alimentos vegetales como cereales, frutas, pastos cultivados y forrajes; fibras utilizadas por la industria textil; cultivos energéticos y tubérculos; etc. Y que junto con el sector ganadero también conforman el sector agropecuario o sector primario que está conformado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados.

La palabra “agropecuario” o “agropecuaria”, es un adjetivo que se utiliza para decir “que tiene relación con la agricultura y la ganadería”. Es la actividad humana orientada al cultivo del campo y la crianza de animales. Usualmente, los productos primarios (agropecuarios) son utilizados como materia prima en la producción industrial. Las principales actividades del sector primario son la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la apicultura, la acuicultura, la caza y la pesca.

Así también, la agricultura es el conjunto de técnicas y conocimientos para cultivar la tierra y la parte del sector primario que se dedica a ello. Por eso el agro, es el motor principal de las exportaciones que con sus principales cultivos inyecta divisas a la economía. Los principales productos de exportación provienen del campo como banano, cacao, flores, café, plátano, mango, entre otros que el año pasado representaron el 17,14% de todas las exportaciones del país. Sólo en frutas se ubicaron exportaciones por 2.700 millones de dólares, la más alta de los últimos diez años donde su principal producto es el banano con más de 2.600 millones.

La principal fuente de empleo, en el país, que sólo en el 2014 representó el 25% de la Población Económicamente Activa (PEA). Eso significa, que es la principal fuente de empleo ya que más de 1,6 millones de personas laboran en el sector.

La historia es testigo de su importancia. Desde que Ecuador se convirtió en una República, la agricultura siempre fue el motor económico, con altos y bajos, y además la actividad más importante porque permitió desarrollar otros negocios y hasta cierto punto ayudó a levantar industrias.

Las actividades productivas son claves en la generación de crecimiento económico, desarrollo y de millones de puestos de trabajo y por eso su aporte es medido con su valor agregado en el PIB. Las teorías económicas sostienen que el PIB se lo puede medir de tres maneras ya sea por medio del gasto, la renta y del valor de la producción. Éste último permite agrupar 18 industrias que forman parte del PIB y son las que elaboran productos y servicios en el mercado. Entre los más importantes están los sectores de petróleo y minas, industrial, construcción, comercio, enseñanza y servicios sociales, agricultura, actividades profesionales y administración pública.

Según las estadísticas del INEC, el 33,42% del total de la tierra agrícola corresponde a tres provincias como Manabí, Guayas y Los Ríos. Eso significa que es necesario y urgente ampliar a todo el país, el desarrollo agrícola y diversificar los cultivos ya sea para el mercado interno y externo.

### ***2.2.15 Necesidades de financiamiento adicional para el sector agropecuario***

Según él (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2016) “Los desafíos que conlleva la nueva política agropecuaria, y que han sido tratados a lo largo del presente capítulo, demandan cambios estructurales de gran alcance, que requieren importantes recursos económicos desde el Estado por un período sostenido (al menos 10 años). Sus resultados no se podrán visualizar en el corto plazo, sino, en el mediano y largo plazo. Se trata de invertir a mediano plazo, de “sembrar para el futuro”.

Los retos que hay que enfrentar configuran iniciativas con implicaciones nacionales. No solo tiene que ver con el sector agropecuario y la población campesina; también se vincula con una deuda histórica de justicia social con nuestros campesinos, y con el puente para la reproducción intergeneracional de la población ecuatoriana. Por lo mismo, asumir la decisión política de priorizar recursos fiscales adicionales para este sector, es indispensable. Se requieren recursos, muy por arriba de las actuales asignaciones, para enfrentar los desafíos anotados.

Las demandas del sector son enormes. Se requieren intervenciones integrales y grandes inversiones que contemplen estrategias locales de diversificación productiva con inclusión social, en temas como:

- Manejo, recuperación, mantenimiento y conservación de los suelos
- Acceso, distribución y gestión del riego parcelario
- Desarrollo de los mercados de factores productivos: Acceso a tierra, crédito, seguros, insumos (semillas, abonos y otros), mecanización, servicios agropecuarios, entre otros aspectos que demanda el sector.
- Desarrollo e innovación tecnológica en el agro
- Levantar las barreras de acceso a los canales de comercialización y mercados para los pequeños productores.
- En dicha perspectiva, actualmente el MAGAP está emprendiendo grandes inversiones en riego, infraestructura de comercialización, bioinsumos, semillas, en innovación social, entre otros, cuyos resultados se reflejarán en los próximos años. Sin embargo, el Estado tiene el gran reto de atender las necesidades de recursos que el atraso histórico del sector demanda.

## CAPÍTULO III

### 2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

La presente investigación es de diseño no experimental de tipo longitudinal.

#### 3.2 Métodos de investigación

El método a utilizar en la presente investigación es el método analítico.

Enfoque cuantitativo, debido a que la recolección de datos es equivalente a medir. De acuerdo con la definición clásica del término, medir significa asignar números a objetos y eventos de acuerdo a ciertas reglas. Muchas veces el concepto se hace observable a través de referentes empíricos asociados a él. En este caso deseamos medir variables económicas y sociales en los beneficiarios de créditos agrícolas y pecuarios, por lo cual se analizará indicadores como: número de créditos entregados, número de créditos agrícolas, número de créditos pecuarios, número de hectáreas intervenidas con crédito, número de tipo de producción, número de principales productos producidos y número de tipos de beneficios sociales derivados de los créditos.

#### 3.3 Enfoque de la investigación

Enfoque cuantitativo y cualitativo.

#### 3.4 Alcance de la investigación

El alcance de la investigación es descriptivo, tiene como objetivo especificar características, propiedades, rasgos del fenómeno analizado, sirve para analizar como es y cómo se manifiestan un fenómeno y sus componentes, mediante la descripción de hechos, situaciones, eventos.

#### 3.5 Población de estudio

La Población en estudio es el número de personas que accedieron a la línea de crédito para emprendimientos, proporcionada por BanEcuador, cuyo número según el banco en el período comprendido entre enero y diciembre del 2016 es de 350 clientes.

### 3.6 Unidad de análisis

- Beneficiarios de la línea de crédito para emprendimientos
- BanEcuador

### 3.7 Selección de muestra

La muestra seleccionada es los beneficiarios de la línea de créditos para emprendimientos.

### 3.8 Tamaño de la muestra

El universo de la presente investigación contempla los beneficiarios de la línea de crédito agrícolas y pecuarios, entregados en BanEcuador sucursal Guano, Provincia de Chimborazo. Para la obtención de la muestra se aplicará la fórmula que corresponde a variables cualitativas con población conocida (Ramos a. 2009):

$$n = \frac{NZ^2\sigma^2}{e^2(N-1) + Z^2\sigma^2}$$

Dónde:

Niel de confianza	Z=	1,96
Variable de investigación que participa directamente	P=	0,05
Variable de investigación que participa incipientemente (1-p)	q=	0,95
Nivel de precisión 5%	d=	5%
El universo	N=	350

$$n = \frac{350 (1.96)^2 (0.5)^2}{(0.05)^2(350-1) + (1.96)^2 (0.5)^2}$$

**n = 200**

Según el cálculo para el muestreo, se realizará 200 encuestas a los beneficiarios de la línea de crédito para emprendimientos, según la tabla de números aleatorios.

### 3.9 Técnicas de recolección de datos

**Tabla 7-3** Técnicas de recolección de datos

<b>Objetivo General/ Específicos</b>	<b>Técnicas</b>
Identificar a los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios, y analizar el proceso de entrega de parte de BanEcuador.	Revisión Documental Encuesta Sesión en profundidad Observación
Evaluar el incremento de los ingresos económicos, de los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios.	Revisión Documental Encuesta Sesión en profundidad Observación
Analizar el uso de los recursos obtenidos por los créditos agrícolas y pecuarios, y su beneficio social.	Revisión Documental
Generar una propuesta de mejoramiento para el acceso a créditos de BanEcuador.	Revisión Documental

**Fuente:** Proyecto de investigación, 2018

**Realizado:** Hortencia Manzano, 2018.

### 3.10 Instrumentos de recolección de datos primarios y secundarios

**Tabla 8-3** Instrumentos de recolección de datos

<b>Objetivo General/ Específicos</b>	<b>Instrumentos</b>
Identificar a los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios, y analizar el proceso de entrega de parte de BanEcuador.	Matriz de categorías Guía de encuestas SIG
Evaluar el incremento de los ingresos económicos, de los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios.	Guía de Observación Cuestionario SIG Datos PIB
Analizar el uso de los recursos obtenidos por los créditos agrícolas y pecuarios, y su beneficio social.	Matriz de propuesta
Generar una propuesta de mejoramiento para el acceso a créditos de BanEcuador.	Matriz de propuesta

**Fuente:** Proyecto de investigación, 2018

**Realizado:** Hortencia Manzano, 2018.

### 3.11 Instrumentos para procesar datos recopilados

**Tabla 9-3 Instrumentos de recolección de datos**

Objetivo General/ Específicos	Técnica	Instrumentos	Instrumentos para procesar datos
Identificar a los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios, y analizar el proceso de entrega de parte de BanEcuador.	Revisión Documental Encuestas Observación	Matriz de categorías Guía de encuestas	Papel y Lápiz Esferos Hojas Cámara fotográfica Computadora Internet Sistema SPSS
Evaluar el incremento de los ingresos económicos, de los clientes que accedieron a los créditos agrícolas y pecuarios.	Revisión Documental Encuestas Observación	Guía de Observación Cuestionario Datos PIB	
Analizar el uso de los recursos obtenidos por los créditos agrícolas y pecuarios, y su beneficio social.	Revisión Documental	Matriz de propuesta	
Generar una propuesta de mejoramiento para el acceso a créditos de BanEcuador.	Revisión Documental	Matriz de propuesta	

**Fuente:** Proyecto de investigación, 2018

**Realizado:** Hortencia Manzano, 2018.

### 3.12 Identificación de las variables

Variable independiente: Económica y social

Variable dependiente: Análisis de concesión de créditos agrícolas

### 3.13 Operacionalización de las variables

**Tabla 10-3 Operacionalización de variables**

VARIABLES	INDICADORES
Económicos y social	Porcentaje de incremento de ingresos económicos Número de familias beneficiarias
Análisis de concesión de créditos agrícolas y pecuarios	Número de créditos entregados Número de créditos agrícolas Número de créditos pecuarios Número de ha intervenidas con crédito Número de tipos de beneficios sociales derivados de los créditos. Número de tipo de producción Número de principales productos producidos

**Fuente:** Proyecto de investigación, 2018

**Realizado:** Hortencia Manzano, 2018.

## CAPÍTULO IV

### 3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para la investigación se aplicó un cuestionario de 21 preguntas a 200 beneficiarios de créditos en el BanEcuador.

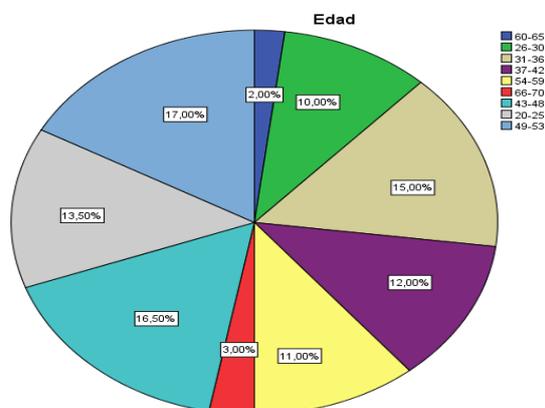
**Pregunta 1:** ¿Cuál es su edad?

**Tabla 11-4 Edad**

Rango	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
<b>60-65</b>	<b>4</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>
26-30	20	10,0	10,0	12,0
31-36	30	15,0	15,0	27,0
37-42	24	12,0	12,0	39,0
54-59	22	11,0	11,0	50,0
66-70	6	3,0	3,0	53,0
43-48	33	16,5	16,5	69,5
20-25	27	13,5	13,5	83,0
<b>49-53</b>	<b>34</b>	<b>17,0</b>	<b>17,0</b>	<b>100,0</b>
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 7-4.** Edad

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

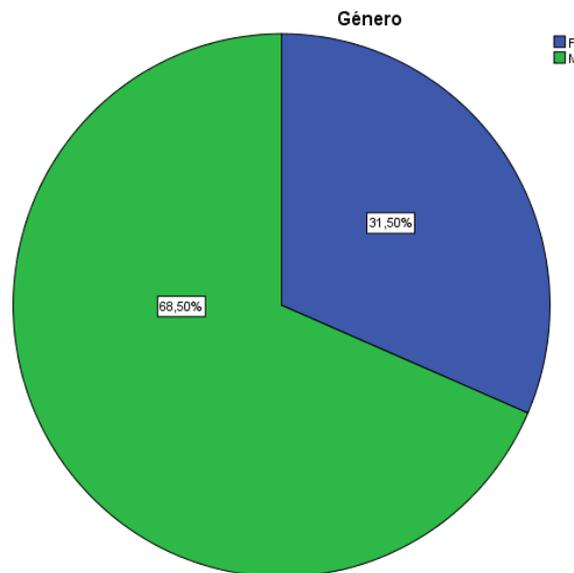
**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta que se realizó a la población beneficiaria de los créditos por parte de la institución financiera BanEcuador, determina que, el 17% de los encuestados se encuentra entre las edades de 49 a 53 años seguida por el 16,5% que se encuentran entre las edades de 43 a 48 años, esto permite concluir que las personas beneficiarias son adultas que y además se encuentran dentro de la población económicamente activa (PEA) de nuestro país.

**Pregunta 2:** ¿Cuál es su Género?

**Tabla 12-4 Género**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
F	63	31,5	31,5	31,5
M	137	68,5	68,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 8-4.** Género

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Del total de los encuestados que han sido beneficiarios con el crédito BanEcuador encontramos que el 68,5% son de género masculino y que el 31,5% son de género femenino, en otras palabras, la mayor parte de beneficiarios que reciben los créditos que otorga la institución financiera BanEcuador son más hombres que mujeres.

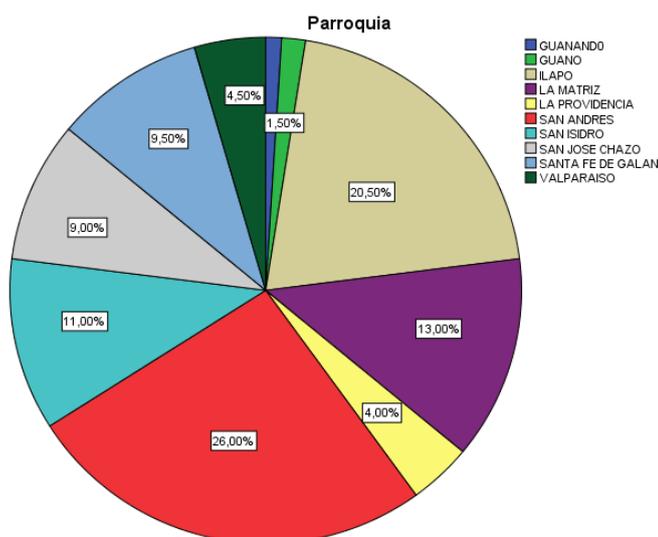
**Pregunta 3:** ¿De qué parroquia de Guano es usted?

**Tabla 13-4 Parroquia**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
GUANANDO	2	1,0	1,0	1,0
GUANO	3	1,5	1,5	2,5
ILAPO	41	20,5	20,5	23,0
LA MATRIZ	26	13,0	13,0	36,0
LA PROVIDENCIA	8	4,0	4,0	40,0
<b>SAN ANDRES</b>	<b>52</b>	<b>26,0</b>	<b>26,0</b>	<b>66,0</b>
SAN ISIDRO	22	11,0	11,0	77,0
SAN JOSE CHAZO	18	9,0	9,0	86,0
SANTA FE DE GALAN	19	9,5	9,5	95,5
VALPARAISO	9	4,5	4,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 9-4.** Parroquia

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** La mayor parte de la población encuestada del cantón Guano es perteneciente a la parroquia San Andrés con un 26% seguido por Ilapo con un 20,5%, mientras que la parroquia Guano solo cubre un 1,5% lo que indica que la mayor parte de producción es en las afueras de la cabecera cantonal.

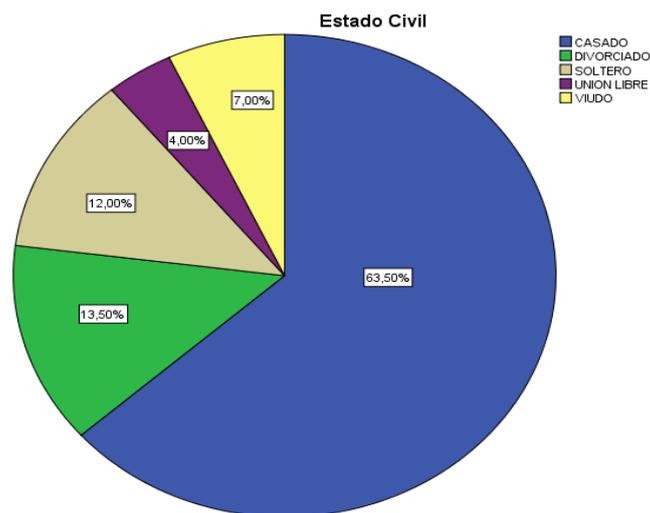
**Pregunta 4:** ¿Cuál es su estado civil?

**Tabla 14-4 Estado Civil**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
CASADO	127	63,5	63,5	63,5
DIVORCIADO	27	13,5	13,5	77,0
SOLTERO	24	12,0	12,0	89,0
UNION LIBRE	8	4,0	4,0	93,0
VIUDO	14	7,0	7,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 10-4.** Estado civil

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Del 100% de la población el 63,5% de encuestados, que son beneficiarios de los créditos de la entidad financiera BanEcuador son de estado civil casado mientras que el 13,5% son divorciado y el 12% de la población es soltera.

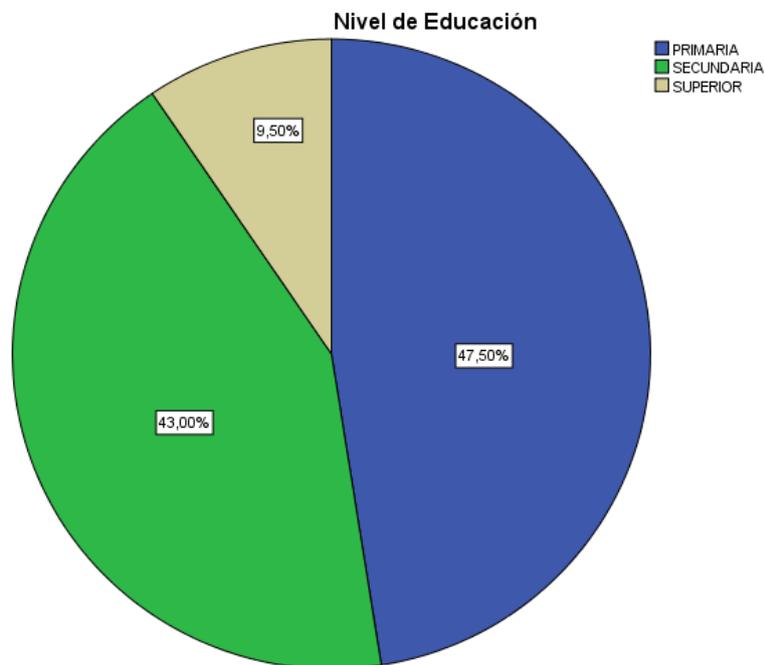
**Pregunta 5:** ¿Cuál es su nivel de educación?

**Tabla 15-4. Nivel de Educación**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
PRIMARIA	95	47,5	47,5	47,5
SECUNDARIA	86	43,0	43,0	90,5
SUPERIOR	19	9,5	9,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 11-4. Nivel de educación**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada se puede determinar que el 47,5% de la población cuenta con nivel de educación primaria mientras que el 43% manifestó que alcanzó a estudiar la secundaria, a su vez solo el 9,5% logro estudiar el nivel superior.

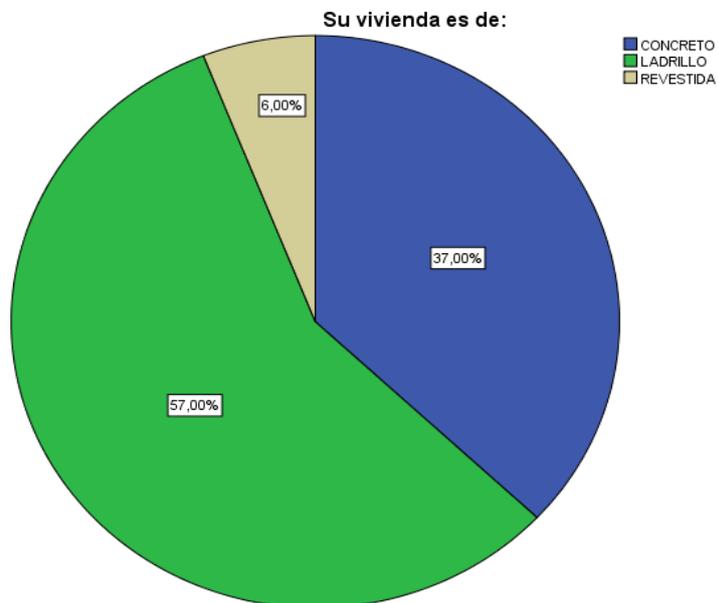
**Pregunta 6:** ¿Su vivienda es de?

**Tabla 16-4. Su vivienda es de**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
CONCRETO	74	37,0	37,0	37,0
LADRILLO	114	57,0	57,0	94,0
REVESTIDA	12	6,0	6,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 12-4. Vivienda**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Gran parte de los encuestados que equivale al 57% manifestaron que su vivienda es de ladrillo, mientras que el 37% de la población encuestada indicaron que su vivienda es de concreto, así mismo el 6% de la población señalaron que su vivienda es revestida.

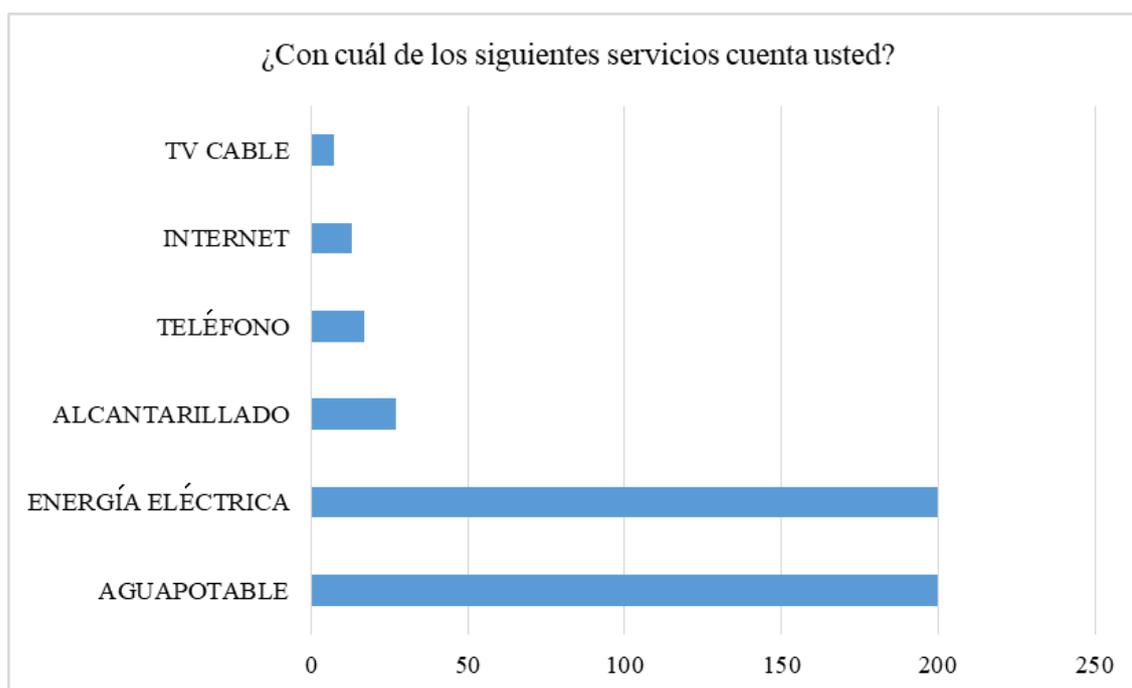
**Pregunta 7:** ¿Con cuál de los siguientes servicios cuenta usted?

**Tabla 17-4. Servicios**

	<b>Frecuencia relativa</b>	<b>Frecuencia Acumulada</b>	<b>%</b>
<b>AGUA POTABLE</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>43</b>
<b>ENERGÍA ELÉCTRICA</b>	<b>200</b>	<b>400</b>	<b>43</b>
ALCANTARILLADO	27	427	6
TELÉFONO	17	444	4
INTERNET	13	457	3
TV CABLE	7	464	2
TOTAL	464		100

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 13-4. Servicios**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada a los beneficiarios se analizó con que servicios cuentan los encuestados dando como resultado que el 43% de la población cuenta con agua potable de igual manera y con el mismo porcentaje los encuestados manifestaron que tienen el servicio de energía eléctrica.

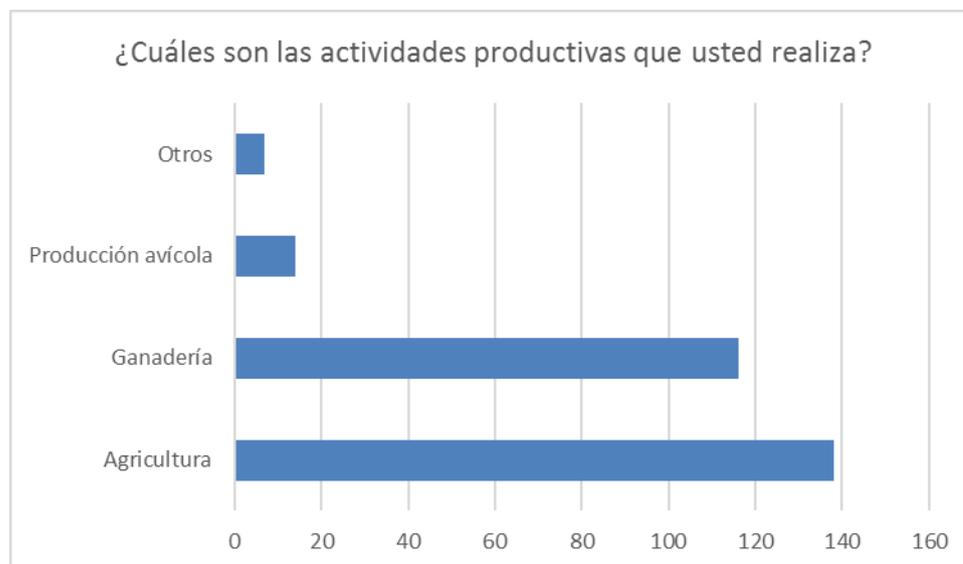
**Pregunta 8:** ¿Cuáles son las actividades productivas que usted realiza?

**Tabla 18-4 Actividades productivas**

	Frecuencia relativa	Frecuencia Acumulada	%
AGRICULTURA	138	138	50
GANADERÍA	116	254	42
PRODUCCIÓN AVÍCOLA	14	268	5
OTRO	7	275	3
TOTAL	275		100

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 14-4.**Actividades productivas

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Con la encuesta realizada a los beneficiarios se pudo determinar cuáles son las actividades productivas que realizan, y con mayor frecuencia los beneficiarios respondieron que dedican a la agricultura con un 50% seguido por la ganadería con un 42%.

**Pregunta 9:** ¿De las siguientes actividades productiva cuál usted considera que le genera un mayor ingreso?

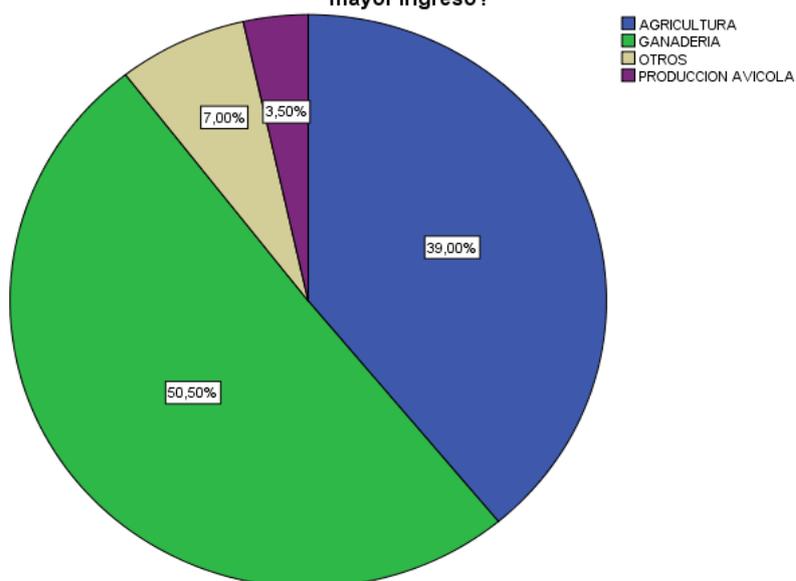
**Tabla 19-4. Actividades productivas genera un mayor ingreso**

Actividades Productivas	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
AGRICULTURA	78	39,0	39,0	39,0
<b>GANADERÍA</b>	<b>101</b>	<b>50,5</b>	<b>50,5</b>	<b>89,5</b>
OTROS	14	7,0	7,0	96,5
PRODUCCIÓN AVÍCOLA	7	3,5	3,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.

¿De las siguientes actividades productiva cual usted considera que le genera un mayor ingreso?



**Figura 15-4. Actividades productivas de mayor ingreso**

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada se puede destacar que la ganadería es la actividad que le genera un mayor ingreso a los beneficiarios de los créditos en la institución financiera con un 50,5%, seguido por la agricultura la misma que mantiene 39%. Dando como origen que las personas que reciben los créditos los direccionan de manera predominante a la ganadería.

**Pregunta 10:** ¿Qué tiempo tiene realizado las actividades productivas?

**Tabla 20-4.** Tiempo de las actividades productivas

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1 A 2 AÑOS	7	3,5	3,5	3,5
3 A 4 AÑOS	35	17,5	17,5	21,0
MAS DE 4 AÑOS	158	79,0	79,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 16-4.** Tiempo

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** El 79% de encuestados manifestaron que tienen más de 4 años realizando actividades agrícolas, mientras que el 17,5% de los encuestados que tienen de 3 a 4 años de estar inmerso en actividades agrícolas.

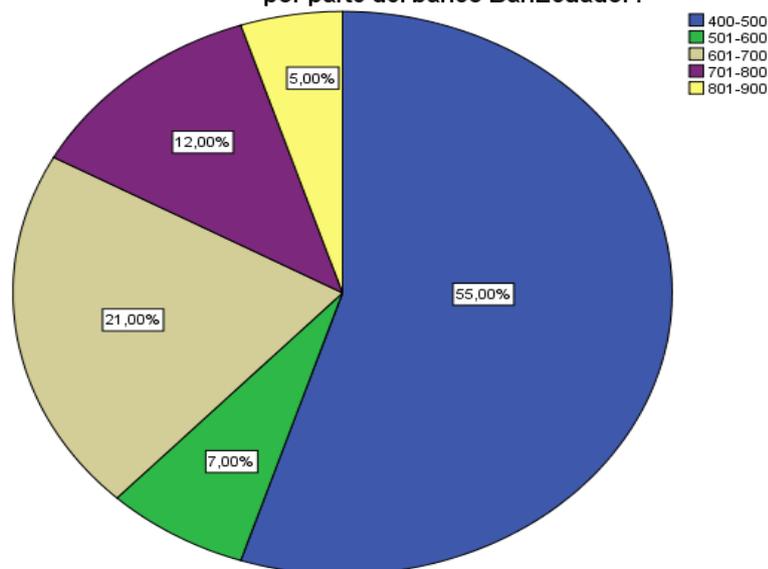
**Pregunta 11:** ¿Cuál es el ingreso aproximado que ud obtenía al año antes de recibir el crédito por parte del banco BanEcuador?

**Tabla 21-4. Ingreso aproximado**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
400-500	110	55,0	55,0	55,0
501-600	14	7,0	7,0	62,0
601-700	42	21,0	21,0	83,0
701-800	24	12,0	12,0	95,0
801-900	10	5,0	5,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**¿Cuál es el ingreso aproximado que ud obtenía al año antes de recibir el crédito por parte del banco BanEcuador?**



**Figura 17-4. Ingreso aproximado**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

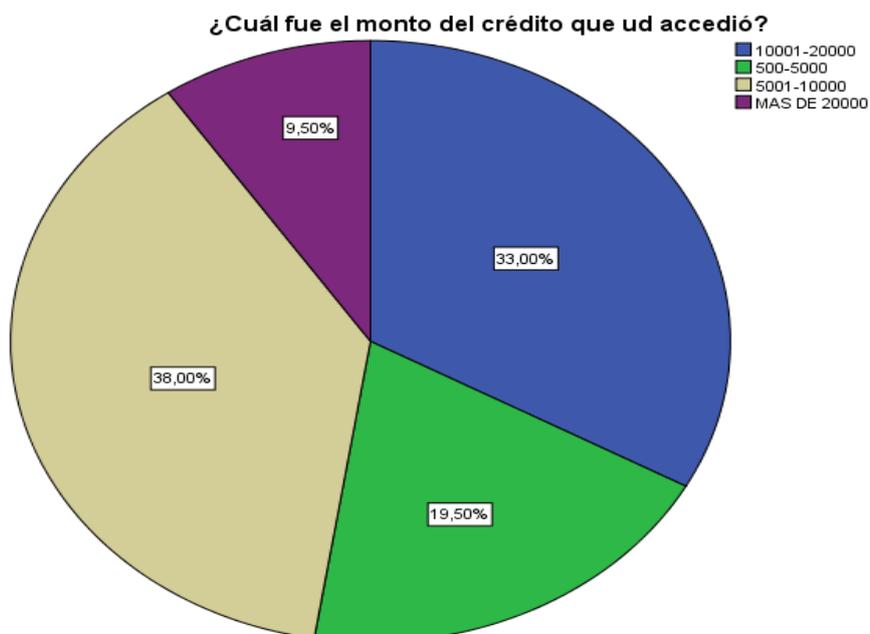
**Análisis e interpretación:** El 55% de los encuestados respondieron que los ingresos que obtenían antes de recibir el crédito estaban entre los valores de 400 a 500, mientras que el 21% manifestó que el ingreso antes de recibir el crédito del BanEcuador estaba de 601 a 700.

**Pregunta 12:** ¿Cuál fue el monto del crédito que ud accedió?

**Tabla 22-4. Monto del crédito**

		Frequency		Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	10.001-20.000	66	33,0	33,0	33,0
	500-5.000	39	19,5	19,5	52,5
	<b>5.001-10.000</b>	<b>76</b>	<b>38,0</b>	<b>38,0</b>	<b>90,5</b>
	MAS DE 20.000	19	9,5	9,5	100,0
	Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 18-4. Monto de crédito**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo con la encuesta realizada a los beneficiarios del crédito dotado por la institución financiera BanEcuador se puede mencionar que el 38% de la población adquirieron montos entre 5001-10.000 dólares, mientras que el 33% de la población recibió montos de 10.001-20.000, pocos encuestados recibieron más de 20.000.

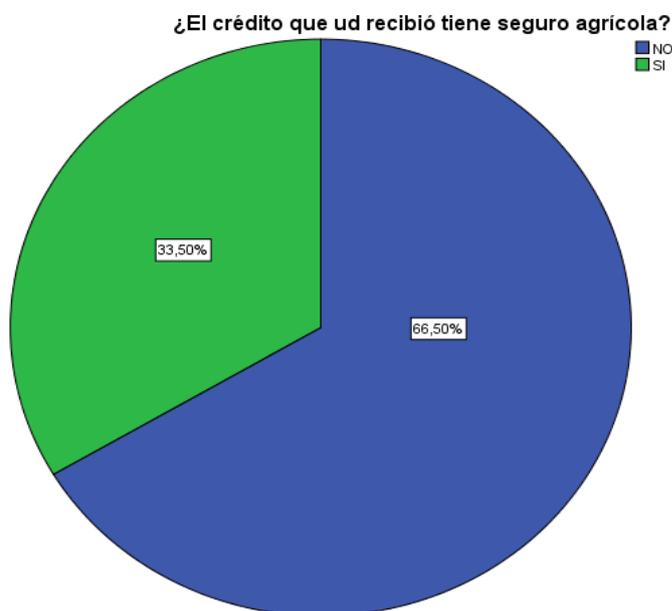
**Pregunta 13:** ¿El crédito que ud recibió tiene seguro agrícola?

**Tabla 23-4. Seguro agrícola**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
NO	133	66,5	66,5	66,5
SI	67	33,5	33,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 19-4. Seguro agrícola**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la información obtenida de las encuestas se puede determinar que el 66,5% de los beneficiarios no recibieron seguro agrícola, mientras que el 33,5% indicaron que si recibieron seguro agrícola. Vale recalcar que aquellos que ha recibido el seguro agrícola de alguna forma mantienen una ventaja ya que si por motivos externos pierden su plantación ellos optan por usar esta herramienta llamada seguro con la cual podrán cubrir los valores del crédito.

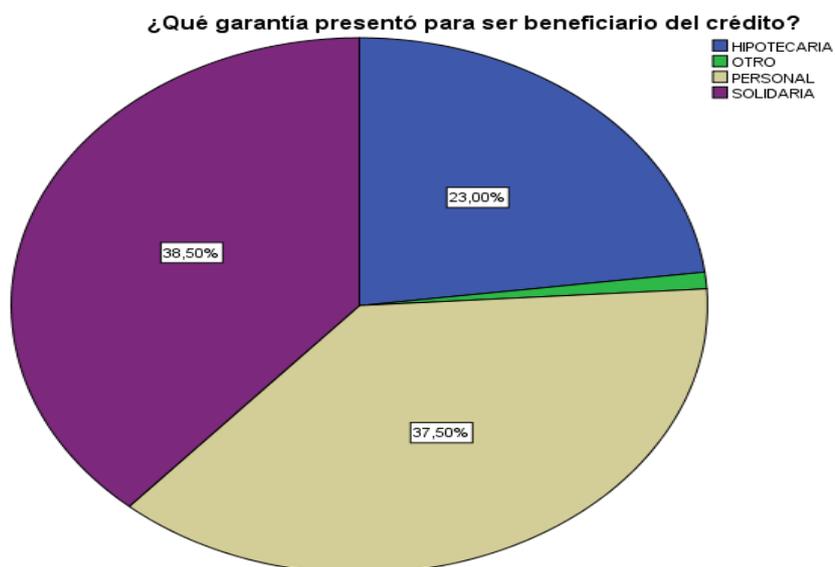
**Pregunta 14:** ¿Qué garantía presentó para ser beneficiario del crédito?

**Tabla 24-4. Garantía presentada**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
HIPOTECARIA	46	23,0	23,0	23,0
OTRO	2	1,0	1,0	24,0
PERSONAL	75	37,5	37,5	61,5
SOLIDARIA	77	38,5	38,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 20-4. Garantía**

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.

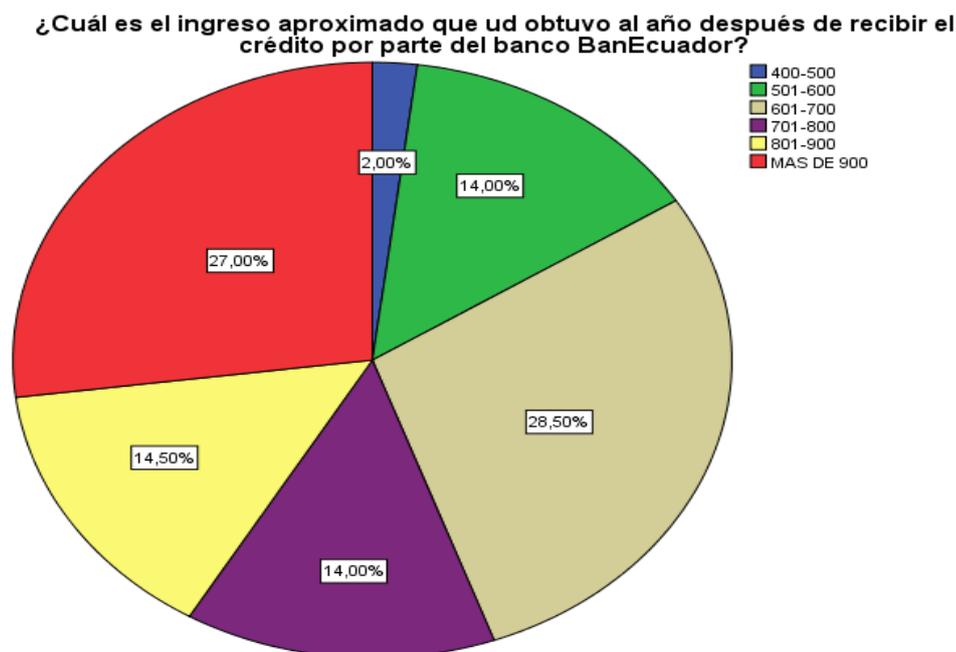
**Análisis e interpretación:** Las personas beneficiarias por los créditos que generaba la entidad financiera BanEcuador tenían varias formas para garantizar sus obligaciones y para este análisis las que más usaron los beneficiarios fue la solidaria con un 38,5% seguida por la personal con 37,5% que es la garantía personal.

**Pregunta 15:** ¿Cuál es el ingreso aproximado que ud obtuvo al año después de recibir el crédito por parte del banco BanEcuador?

**Tabla 25-4 Ingreso aproximado posterior**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
400-500	4	2,0	2,0	2,0
501-600	28	14,0	14,0	16,0
<b>601-700</b>	<b>57</b>	<b>28,5</b>	<b>28,5</b>	<b>44,5</b>
701-800	28	14,0	14,0	58,5
801-900	29	14,5	14,5	73,0
<b>MAS DE 900</b>	<b>54</b>	<b>27,0</b>	<b>27,0</b>	<b>100,0</b>
Total	200	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 21-4. Ingreso posterior**

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Luego de recibir el beneficio del crédito generado por la institución financiera Banecuator se analizó los ingresos que obtuvieron los beneficiarios y la respuesta que más porcentaje fue opción de 601 a 700 con 28,5% mientras que la segunda opción fue la de más de 900 con una participación de 27% del total de encuestados.

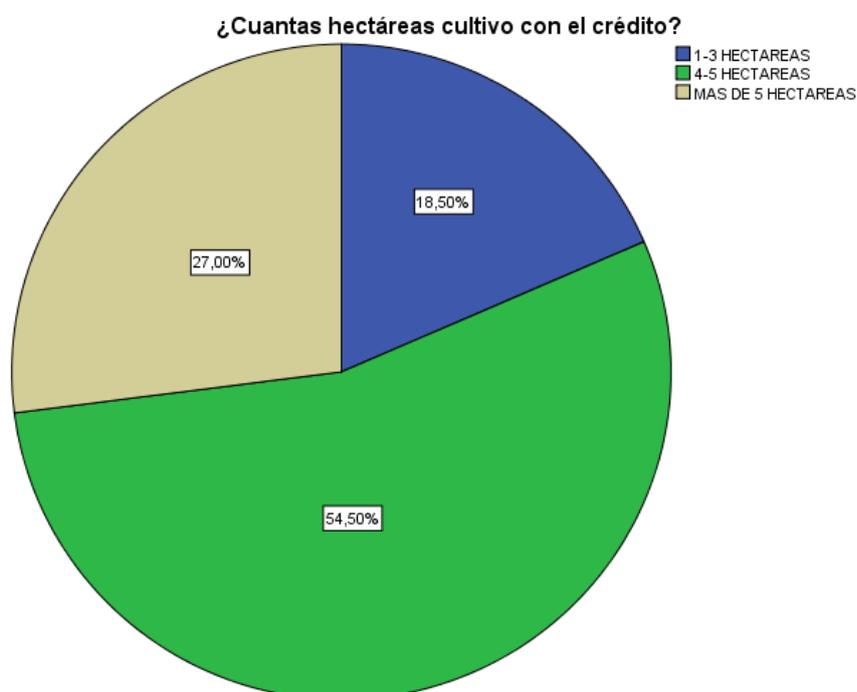
**Pregunta 16:** ¿Cuántas hectáreas cultivó con el crédito?

**Tabla 26-4 Hectáreas cultivó con el crédito**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
1-3 HECTAREAS	37	18,5	18,5	18,5
4-5 HECTAREAS	109	54,5	54,5	73,0
MAS DE 5 HECTAREAS	54	27,0	27,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 22-4.** Hectáreas

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

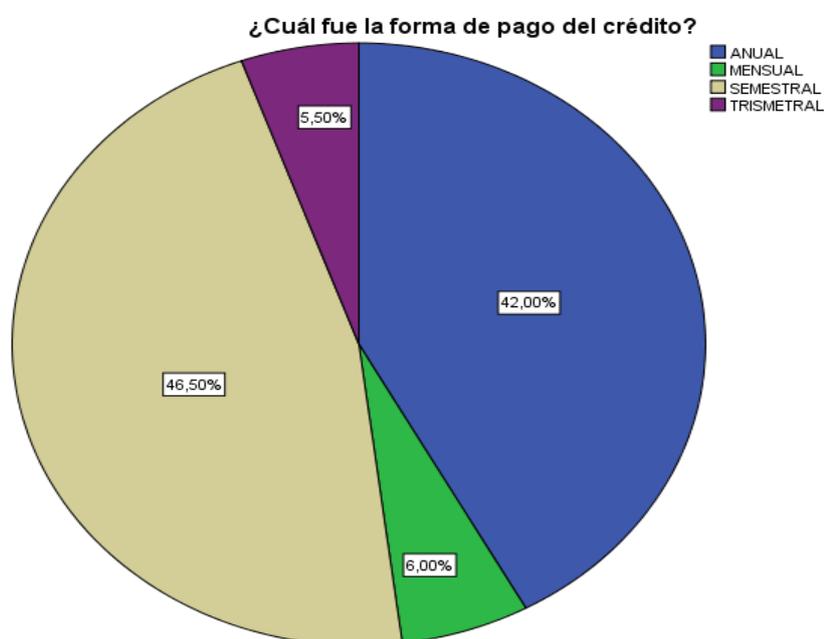
**Análisis e interpretación:** De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 54,5% de la población han cultivado de 4 a 5 hectáreas gracias al crédito otorgado por la institución financiera BanEcuador así mismo el 27% ha cultivado más de 5 hectáreas, y el 18,5% ha logrado cultivar de 1 a 3 hectáreas.

**Pregunta 17:** ¿Cuál fue la forma de pago del crédito?

**Tabla 27-4 Forma de pago del crédito**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
ANUAL	84	42,0	42,0	42,0
MENSUAL	12	6,0	6,0	48,0
SEMESTRAL	93	46,5	46,5	94,5
TRIMESTRAL	11	5,5	5,5	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 23-4.** Pago de crédito

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.  
**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Por motivo de la naturaleza y hacia donde está destinado el crédito, la forma de pago de la mayoría de los beneficiarios, que son el 48% de la población encuestada realizan los pagos semestrales seguido por el 42% que realizan los pagos anuales mientras que el 5,5% y 6% realizan los pagos trimestralmente y mensualmente respectivamente.

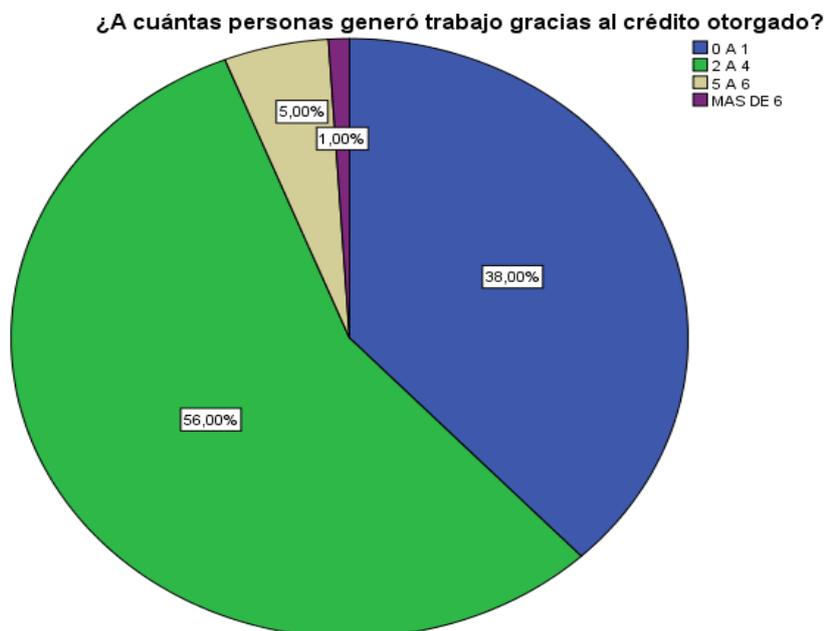
**Pregunta 18:** ¿A cuántas personas generó trabajo gracias al crédito otorgado?

**Tabla 28-4** A cuántas personas generó trabajo por el crédito

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
0 A 1	76	38,0	38,0	38,0
2 A 4	112	56,0	56,0	94,0
5 A 6	10	5,0	5,0	99,0
MAS DE 6	2	1,0	1,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 24-4.** Género de crédito

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada a los beneficiarios del crédito entregado por la institución financiera BanEcuador, se puede determinar que el 56% de la población encuestada ha generado empleo de 2 a 4 personas, mientras que el 38% ha generado empleo al menos a 1 persona.

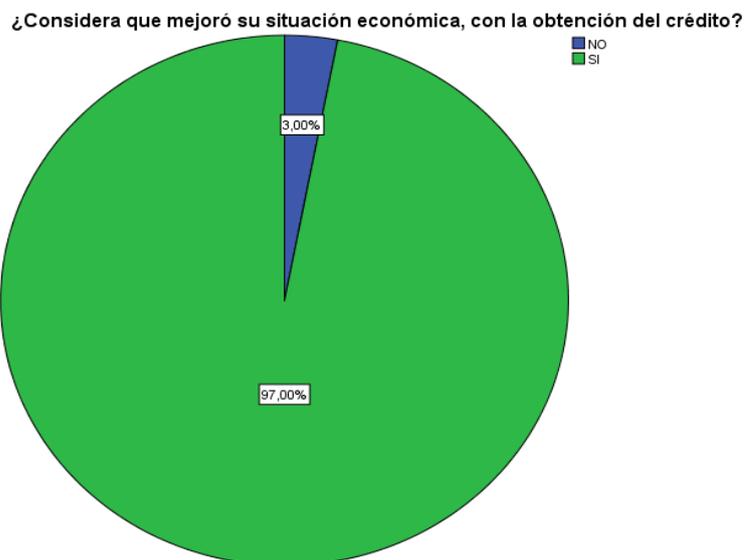
**Pregunta 19:** ¿Considera que mejoró su situación económica, con la obtención del crédito?

**Tabla 29-4. Mejora de su situación económica**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
NO	6	3,0	3,0	3,0
SI	194	97,0	97,0	100,0
Total	200	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 25-4. Mejora de situación económica**

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

Realizado por: Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Del total de encuestados el 97% manifestó que los créditos que les otorgó la institución financiera BanEcuador mejoró su situación económica mientras que el 3% manifestó lo contrario.

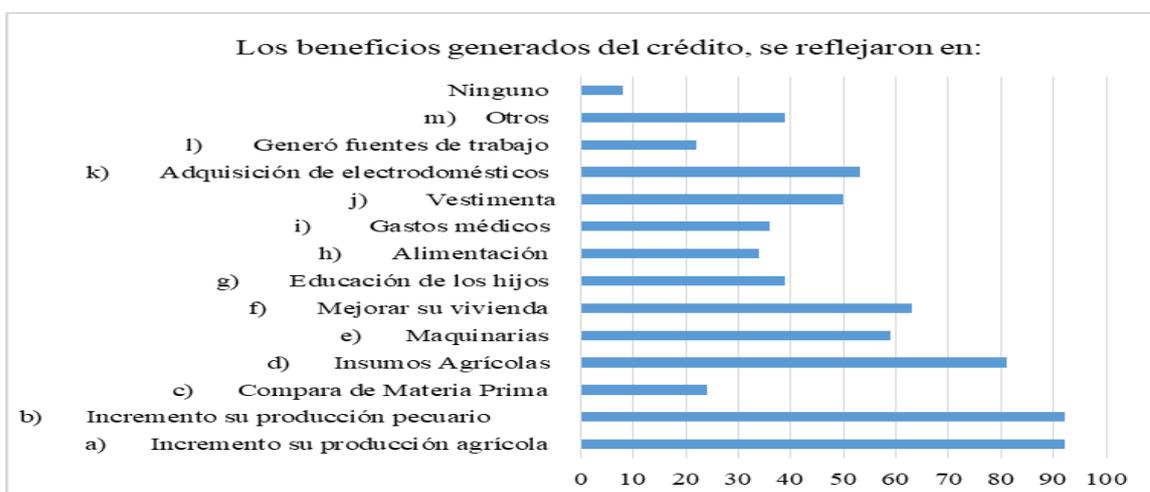
**Pregunta 20:** Los beneficios generados del crédito, se reflejaron en:

**Tabla 30-4. Beneficios generados por el crédito**

	Frecuencia relativa	Frecuencia Acumulada	%
a) Incrementó su producción agrícola	92	92	13,3
b) Incrementó su producción pecuaria	92	184	13,3
c) Compra de Materia Prima	24	208	3,5
d) Insumos Agrícolas	81	289	11,7
e) Maquinarias	59	348	8,5
f) Mejorar su vivienda	63	411	9,1
g) Educación de los hijos	39	450	5,6
h) Alimentación	34	484	4,9
i) Gastos médicos	36	520	5,2
j) Vestimenta	50	570	7,2
k) Adquisición de electrodomésticos	53	623	7,7
l) Generó fuentes de trabajo	22	645	3,2
m) Otros	39	684	5,6
n) Ninguno	8	692	1,2
TOTAL	692		100

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 26-4. Beneficios generados**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** Luego de recibir el beneficio del crédito generado por la institución financiera BanEcuador se analizó los beneficios generados por el crédito y se obtuvo que la mayor parte de los encuestados incrementaron su producción agrícola en un 13,3% seguido por el incremento de la producción pecuaria con un 13,3%.

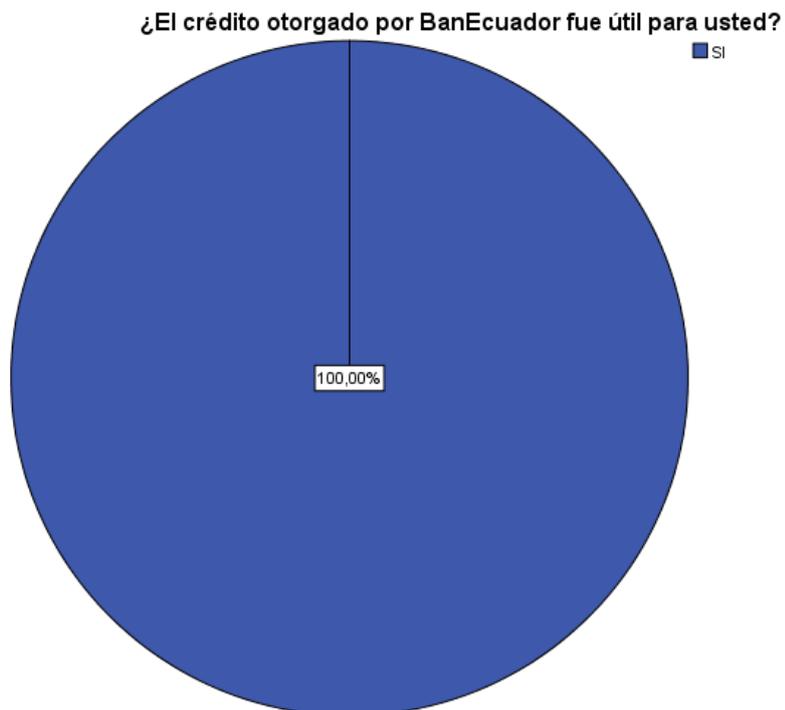
**Pregunta 21:** ¿El crédito otorgado por BanEcuador fue útil para usted?

**Tabla 31-4. El crédito otorgado por BanEcuador fue útil**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
SI	200	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 27-4. Utilidad del crédito**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada se puede establecer que el 100% consideró que el crédito que les otorgo la institución financiera BanEcuador le servicio de manera útil y oportuno.

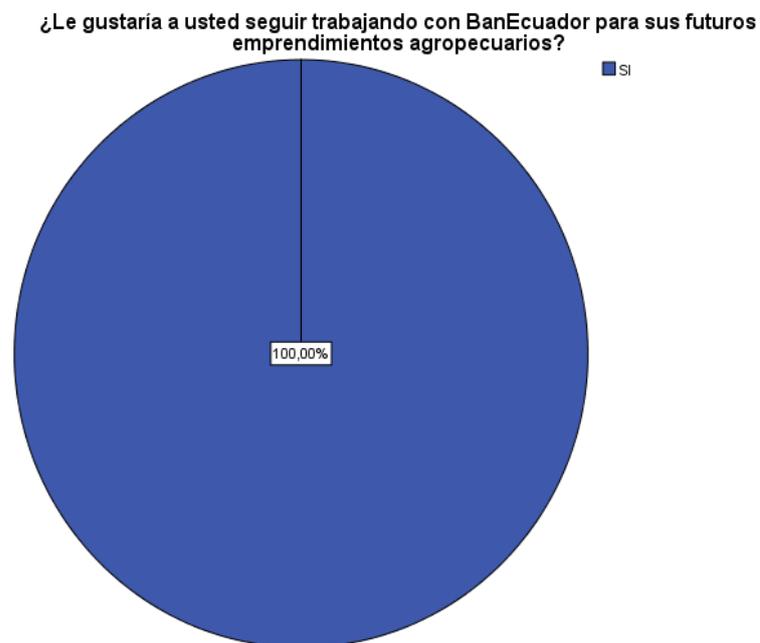
**Pregunta 22:** ¿Le gustaría a usted seguir trabajando con BanEcuador para sus futuros emprendimientos agropecuarios?

**Tabla 32-4. Seguir trabajando con BanEcuador**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
SI	200	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 28-4. Seguir trabajando con BanEcuador**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada se puede establecer que el 100% consideró seguir trabajando con BanEcuador para sus futuros emprendimientos agropecuarios.

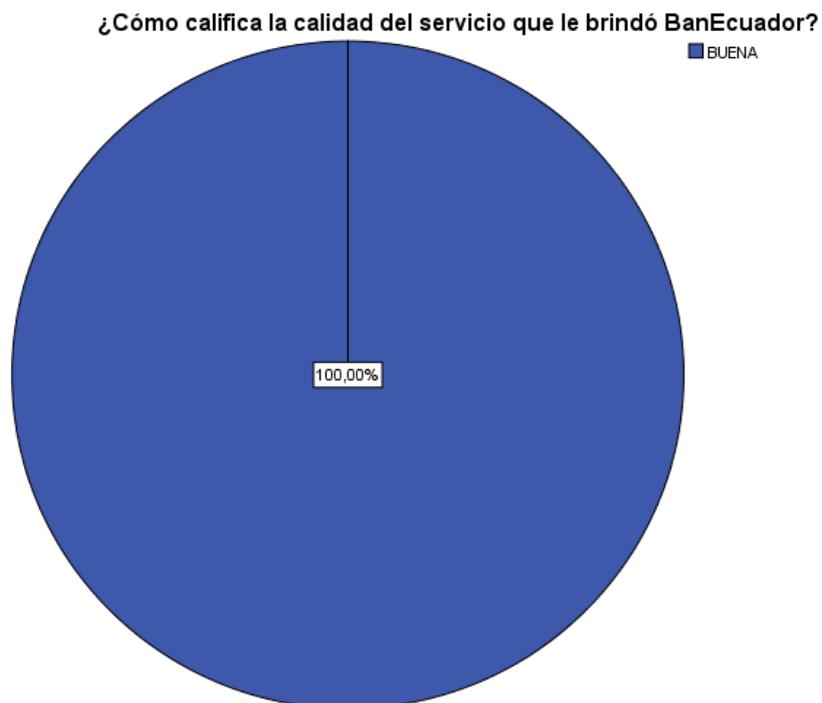
**Pregunta 24:** ¿Cómo califica la calidad del servicio que le brindó BanEcuador?

**Tabla 33-4. Calidad del servicio**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
BUENA	200	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.



**Figura 29-4. Calidad del servicio**

**Fuente:** Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos del BanEcuador.

**Realizado por:** Ing. Hortencia Manzano, 2018.

**Análisis e interpretación:** De acuerdo a la encuesta realizada se puede establecer que el 100% consideró que la calidad del servicio que le brindó BanEcuador es buena.

#### **4.1 Comprobación de Hipótesis**

Para la comprobación de la hipótesis se planteó realizar un análisis de chi cuadrado. Esta es una prueba estadística que sirve para evaluar hipótesis acerca de la relación entre variables categóricas, se simboliza  $\chi^2$  y prueba hipótesis correlacionales.

Se calcula por medio de una tabla de contingencia o tabulación cruzada, donde se establece una comparación entre la tabla de frecuencias observadas y la tabla de frecuencias esperadas.

El chi cuadrado parte del supuesto de “no relación entre variables y el investigador evalúa si en su caso esto es cierto o no, analiza si las frecuencias observadas son diferentes de lo que pudiera esperarse en caso de ausencia de correlación.

Para realizar el análisis de comprobación de hipótesis se planteó dos preguntas claves dentro de la encuesta la misma que se aplicó a los beneficiarios del crédito dotado por la institución financiera BanEcuador.

##### **Preguntas planteadas.**

1.- ¿El crédito otorgado por BanEcuador fue útil para usted?

2.- ¿Considera que mejoró su situación económica, con la obtención del crédito?

De la misma forma se planteó la hipótesis alternativa

##### **Hipótesis Alternativa**

Los créditos otorgados mejorarán las condiciones económicas y sociales de los clientes que accedieron al crédito.

**Tabla 34-4. Chi-Square Test**

	Value	Df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	15,335 <sup>a</sup>	1	,000
Continuity Correction <sup>b</sup>	3,360	1	,067
Likelihood Ratio	4,463	1	,035
Linear-by-Linear Association	15,259	1	,000
N of Valid Cases	200		

a. 2 cells (50,0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is ,06.

b. Computed only for a 2x2 table

**Interpretación:** Dado que el valor del nivel de significación del estadístico Pearson Chi-Square es 0,000 y este valor es menor que 0,05 comprobamos la hipótesis alternativa que en este caso es, Los créditos otorgados mejorarán las condiciones económicas y sociales de los clientes que accedieron al crédito.

## CAPÍTULO V

### 4. PROPUESTA

Para generar una propuesta para el mejoramiento de la concesión de créditos es necesario partir de un análisis FODA de la institución y de esta manera generar objetivos estratégicos que permitan determinar actividades para alcanzar los objetivos deseados.

**Tabla 35-5. Análisis FODA**

FORTALEZAS	DEBILIDADES
Imagen Corporativa Capacidad de liderazgo Evaluación y pronóstico del medio Sistema de toma de decisiones Habilidad para conocer el comportamiento de los clientes Buenas relaciones interpersonales Acceso a fuentes de financiamiento Capacidad de endeudamiento	Uso inadecuado de un plan de políticas Agresividad para enfrentar a la competencia Capacitaciones a socios y clientes Inversión en desarrollo del cliente Cartera vencida
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
Acuerdos con fuente de financiamiento Acceso a recursos financieros Créditos sin encaje Captación de clientes Estabilidad política Apoyo del gobierno Confianza de los clientes	Inestabilidad en el comportamiento de la tasa de cambio Políticas de cooperativismo Políticas tributarias estrictas Creación de nuevos impuestos Falta de credibilidad de algunas instituciones Incremento de la tasa de desempleo

Realizado por: Hortencia Manzano, 2018

Una vez realizado el análisis FODA, se genera una propuesta de mejoramiento para el acceso al crédito, teniendo como objetivo fundamental que los nuevos créditos deben tener el enfoque de desarrollo humano, cuya base valórica sostiene que ningún crecimiento ni interés económico puede estar por sobre el respeto a la vida y al ecosistema.

### *Misión*

- Proponer acciones que permitan mejorar la gestión del crédito en BanEcuador Cantón Guano.

### *Visión*

- Al 2022 mantener un control del servicio de créditos de BanEcuador Cantón Guano.

### *Objetivos*

- Acceder a bienes, recursos e instrumentos para la producción y trabajo, entre los que están los servicios financieros.
- Desarrollar las capacidades de las personas.
- Impulsar los procesos de innovación tecnológica, de producción, de organización del trabajo, de control de calidad.
- Mejorar los procesos de comercialización, de técnicas y estrategias de mercado, creación de centros de acopio, estimulación de mercados cantonales y acceso a otros mercados dinámicos, fortalecimiento de redes con proveedores y distribuidores; Impulso de cadenas de valor.
- Fortalecer los tejidos sociales y de la participación.
- Fortalecer a las identidades individuales y colectivas y de las condiciones para la autodeterminación.
- Fomentar el control social.
- Contribuir a la soberanía y seguridad alimentaria de la población.

**Objetivo Estratégico 1: Promover la inclusión y el acceso a los servicios financieros, de las personas que tradicionalmente han estado excluidas de los mismos o que han tenido dificultad para acceder a ellos.**

#### Actividades principales

- a) Diseñar servicios y productos que facilitan la inclusión y el acceso de los segmentos y subsegmentos de atención del Banco, y que estos vayan retroalimentándose de las propias prácticas del Banco.

- b) Definir el desarrollo y conexión de la información social, productiva y tecnológica y el análisis de inteligencia de mercado, bajo estándares que garanticen la calidad y la planificación estratégica 2016-2019 de BanEcuador B.P., los grupos prioritarios son jóvenes, mujeres, etnias, personas con discapacidad, a los cuales se les denomina subsegmentos. toma de decisiones pertinentes, considerando la singularidad de los segmentos de atención del Banco y las perspectivas de género, generacional, étnico y territorial.
- c) Incorporar en la planificación y en el sistema de seguimiento y evaluación de BanEcuador, indicadores y metas de acceso y de profundización, por segmento, subsegmento, por perspectiva de género, etaria y étnica, por destino del crédito y por personas atendidas por primera vez.
- d) Implementar estrategias y planes de mercadeo, comunicación y promoción, enfocadas a los segmentos y subsegmentos de atención de BanEcuador, y considerando las perspectivas de género, edad, etnia y territorio.

**Objetivo Estratégico 2: Promover la articulación de la política del Banco a otras políticas públicas, una alta articulación y coordinación interinstitucional dentro de los sectores financieros y no financieros, tanto en lo estratégico como en lo programático y operativo.**

Actividades principales:

- a) Incorporar, como práctica cotidiana del Banco, la coordinación, con instituciones públicas y privadas y con las asociatividades, en cada territorio local.
- b) Priorizar la atención con los servicios financieros, a actividades vinculadas a cadenas productivas de valor, actual o potencial.
- c) Construir alianzas estratégicas para impulsar intervenciones integrales, de apoyo a los segmentos y subsegmentos de atención del Banco (MAGAP; MIES, MIPRO, Organizaciones de mujeres, ONG´, Organismos de cooperación, otros).
- d) Incorporar al sistema de gestión de riesgos del Banco, elementos generados en la articulación institucional, que contribuyen a mitigar el riesgo crediticio.

**Objetivo Estratégico 3: Impulsar procesos permanentes de relación, Banco-ciudadanos, que fortalezcan la implementación de las políticas institucionales, con procesos participativos y con énfasis en la asociatividad.**

Actividades Principales:

- a) Implementar actividades de diálogo ciudadano dirigidos a retroalimentar el accionar institucional, respecto de sus servicios, productos, procesos y metodologías

- b) Incluir en el sistema de control de riesgos del Banco, elementos de la participación ciudadana que contribuyen a mitigar el riesgo crediticio. Los servicios financieros manejados en relación con asociatividades, contribuyen al desarrollo o afirmación, de lógicas grupales y organizativas y a actuaciones más interconectadas.
- c) Enfatizar en formas de trabajo del Banco, con entes asociativos y comunitarios, y, en una metodología grupal en el caso de créditos individuales.
- d) Inscribir la acción del Banco, en una coordinación interinstitucional territorial local, que permita un apoyo integral, financiero y no financiero, a las asociatividades.
- e) Fomentar el funcionamiento de circuitos y de espacios alternativos autónomos de comercialización, que favorecen la asociatividad, como el caso de las “Rondas de Negocios Solidarias” o de los Circuitos Alternativos de Comercialización Solidaria (CIALCOS).
- f) Implementar procesos de veeduría ciudadana, desde los territorios, para apoyar la sostenibilidad de la calidad de los servicios y el direccionamiento de la gestión del banco, hacia sus segmentos y subsegmentos prioritarios de atención.
- g) Facilitar, a los ciudadanos, información e instrumentos para que realicen la veeduría con autosuficiencia.
- h) Incluir en el sistema de gestión de riesgos, del Banco, elementos de la corresponsabilidad ciudadana, que contribuyen a mitigar el riesgo crediticio.
- i) Hacer seguimiento, dentro del Banco, en todos los niveles, respecto de las capacidades y actitudes del talento humano, para un trabajo eficiente y respetuoso de los ciudadanos y de la multiculturalidad
- j) Diseñar un sistema de gestión de la calidad de los servicios institucionales, que incluya un acercamiento a los territorios y procesos de participación y diálogo ciudadano, por segmentos y subsegmentos.
- k) Mantener en ejecución un Programa de educación financiera y en derechos y responsabilidades, a ciudadanos, que corresponda a la política del Banco y particularmente a la de gestión social.

**Objetivo Estratégico 4: Establecer, organizacionalmente y en las capacidades y actitudes del Talento Humano, las condiciones indispensables para la instrumentación técnica, operativa y administrativa de la política de gestión social.**

Actividades principales

- a) Capacitar al personal operativo de campo, especialmente a los Asesores de Negocios y Gestores Territoriales, a fin de que estén en condiciones de desempeñarse y cumplir sus tareas mayormente en los territorios locales.
- b) Incorporar a los equipos zonales, Gestores Territoriales (técnicos que responden a un perfil de desarrollo territorial, financiero y de promoción).
- c) Realizar un proceso de innovaciones tecnológicas que permita y facilite, a los Gestores Territoriales y a los Asesores de Negocios, resolver al máximo su trabajo en los territorios locales, evitando el acercamiento del ciudadano, al Banco.
- d) Contar con talento humano y con una cultura organizacional que corresponda a los requerimientos de un banco para el desarrollo.
- e) Aplicar la política y enfoque de gestión social en las diversas áreas institucionales, particularmente en aquellas que, por sus funciones, están más directamente concernidas.

## CONCLUSIONES

- De la investigación realizada, se logró establecer que los créditos otorgados por BanEcuador, fueron de gran utilidad para los beneficiarios del Cantón Guano, ya que el 97% de ellos consideran que estos recursos les permitieron mejorar su situación económica con respecto a sus ingresos.
- Los créditos otorgados a la población en el Cantón Guano permitieron a sus beneficiarios generar al menos de 2 a 4 empleos nuevos en un 56%, demostrando que el impacto de los recursos no sólo se dio en el incremento de producción agrícola y pecuaria, sino, también tuvo un impacto positivo en el ámbito social, ya que la generación de empleo, demuestra la utilidad y beneficio de los créditos otorgados por la institución financiera para la comunidad.
- Se logró determinar que los créditos otorgados por BanEcuador permitieron generar mayor producción, por ende, mayores ingresos económicos para las familias y hogares, incrementando su ingresos en un 20% y 40% su producción agrícola y pecuaria en un 13,3%, por lo que inclusive el 100% de ellos califican de útil a los servicios financieros recibidos, y se cuenta con la fidelidad y satisfacción de los clientes.

## **RECOMENDACIONES**

- Realizar un seguimiento permanente al uso de los recursos otorgados como créditos agrícolas y pecuarios en BanEcuador, para determinar el impacto que tienen éstos en los beneficiarios, así como la aceptación de la población del Cantón Guano, de los productos financieros otorgados por parte de la agencia.
- Medir no sólo el aporte económico que generan los créditos agrícolas pecuarios en los beneficiarios, sino también su impacto social, en el desarrollo de las familias y de la comunidad, debido a que se ha logrado comprobar que por medio de los recursos crediticios se ha generado mayor producción, traduciendo esto a términos de trabajo y empleo.
- Incentivar la producción agrícola, avícola y pecuaria en el cantón Guano, para poder llegar a comercializar mayor cantidad de productos en mercados más selectos, mejorando así los costos y la utilidad de los beneficiarios que obtuvieron los créditos en BanEcuador.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alfaro, L. N. (26 de Julio de 2012). *Facultad de INCAE Business School*. Obtenido de <https://www.incae.edu/ES/blog/2012/07/26/intermediacion-financiera/>
- Aragón, V., & Cabedo, D. (2011). *Dirección financiera de la empresa: financiación, planificación y gestión de activo corriente*. Castelló de la Plana : SAPIENTIA.
- Baca, G. (2010). *Evaluación de proyectos* (6a ed.). México: McGraw Hill / Interamericana Editores S.A.
- BanEcuador B.P. (Julio de 2016). *Programa de educación financiera. El crédito y los seguros. Módulo 2*. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2016/09/M%C3%B3dulo-2-El-cr%C3%A9dito-y-los-seguros.pdf>
- Crespo, J. (Julio de 2007). *Universidad de Chile*. Obtenido de [www.uchile.cl](http://www.uchile.cl)
- Estupiñán, R., & Estupiñán, O. (2006). *Análisis financiero y de gestión* (2a ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Farfán, S. (2014). *Finanzas I*. Lima: PROESAD - Imprenta Unión.
- Flores, R. (12 de Julio de 2017). *BanEcuador*. Obtenido de En Riobamba se entregan créditos para productores textiles, avícolas y agrícolas. (Boletín de prensa): <https://www.banecuador.fin.ec/noticias-banecuador/boletines-de-prensa/riobamba-se-entregan-creditos-productores-textiles-avicolas-agricolas/>
- Garrigues, J. (1975). *Contratos bancarios*. Madrid: CIVITAS.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera* (12a ed.). México: Pearson Educación.
- Herrera, A. (05 de Enero de 2018). *Enciclopedia Jurídica Lawi*. Obtenido de <http://leyderecho.org/>
- Köbrich, D. M. (2006). *Criterios e indicadores de impacto para el programa de crédito individual de INDAP*. Obtenido de [ckobrich@uchile.cl](mailto:ckobrich@uchile.cl)
- Leiva, E. (2007). *Banca Comercial*. San José: EUNED.
- Liberta, B. (2007). *Impacto, impacto social y evaluación del impacto*. La Habana: Acimed.
- Mendieta, B. (2005). *UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA*. Obtenido de <http://repositorio.una.edu.ni/2437/1/ne14m537.pdf>

- Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (2016). *La política agropecuaria ecuatoriana: hacia el desarrollo territorial rural sostenible: 2015-2025*. Quito: MAGAP.
- Miranda, J. (2012). *Gestión de proyectos. Identificación, formulación, evaluación*. (7a ed.). Bogotá: MM Editores.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- Ortíz, A. (1994). *Gerencia financiera. Un enfoque estratégico*. Santa Fé de Bogotá: McGraw Hill Interamericana S.A.
- Pinzón, M. (2000). *Modelo Integrado y Dinámico para la Formulación y Evaluación de Proyectos Nuevos de Origen Agrícola*. Bogotá: UDFJC.
- Robles, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. México: Red Tercer Milenio S.C.
- Ruiz, d. V. (2007). *Manual de Derecho Mercantil*. Madrid: ECOE Ediciones.
- Sepúlveda, A. (27 de Julio de 2017). *Parquesalegres*. Obtenido de <http://parquesalegres.org/biblioteca/blog/desarrollo-social-concepto/>
- Silva, F. (15 de Julio de 2015). *Mapama*. Obtenido de [http://www.mapama.gob.es/ministerio/pags/Biblioteca/Revistas/pdf\\_reas%2Fr041\\_05.pdf](http://www.mapama.gob.es/ministerio/pags/Biblioteca/Revistas/pdf_reas%2Fr041_05.pdf)
- Stufflebeam DL, S. A. (1993). *Evaluación sistemática: guía teórica y práctica*. Barcelona: Paidós.
- Torres, J. (2006). *Curso de Formación Profesional Bancaria*. Caracas: CEC S.A.
- Vázquez, R. (10 de Junio de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/funciones-de-los-bancos.html>

## ANEXOS

### ANEXO A. Encuesta

# ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

## INSTITUTO DE POSTGRADO Y EDUCACIÓN CONTINUA

### MAESTRÍA EN ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN AGRÍCOLA

**Objetivo:** Realizar una propuesta de mejoramiento económico y social de los clientes de BanEcuador, cantón Guano, año 2016

Encuesta va dirigida a los beneficiarios de créditos agrícolas pecuarios en el cantón Guano.

Los datos recopilados son confidenciales.

Encuesta N°

1. Edad:

2. Género: M  F

3. Cantón:  Parroquia:  Barrio:

**Marque con una (x) según corresponda**

#### 4. Estado Civil:

Soltero(a)	Casado(a)	Divorciado(a)	Viudo(a)	Unión libre
<input type="checkbox"/>				

#### 5. Nivel de Educación:

Primaria	Secundaria	Superior	Otro
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

#### 6. Su vivienda es de:

Adobe	Concreto	Ladrillo	Revestida
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**7. ¿Con cuál de los siguientes servicios cuenta usted?**

Agua Potable	Energía eléctrica	Alcantarillado	Teléfono	Internet	Tv Cable

**8. ¿Cuáles son las actividades productivas que usted realiza?**

Agricultura	Ganadería	Producción porcina	Producción avícola	Otro

**9. ¿De las siguientes actividades productiva cual usted considera que le genera un mayor ingreso?**

Agricultura	Ganadería	Producción porcina	Producción avícola	Otro

**10. ¿Qué tiempo tiene realizado las actividades productivas?**

1 a 2 años	<input type="text"/>
3 a 4 años	<input type="text"/>
Más de 4 años	<input type="text"/>

**11. ¿Cuál es el ingreso aproximado que ud obtenía al año antes de recibir el crédito por parte del banco BanEcuador?**

400-500	<input type="text"/>
501-600	<input type="text"/>
601-700	<input type="text"/>
701-800	<input type="text"/>
801-900	<input type="text"/>
Más de 900	<input type="text"/>

**12. ¿Cuál fue el monto del crédito que ud accedió?**

500-5000	<input type="text"/>
50001-10000	<input type="text"/>
10001-20000	<input type="text"/>
Más de 20000	<input type="text"/>

**13. ¿El crédito que ud recibió tiene seguro agrícola?**

Si	<input type="text"/>
No	<input type="text"/>

**14.¿Qué garantía presentó para ser beneficiario del crédito?**

Personal (garante)	<input type="checkbox"/>
Hipotecaria	<input type="checkbox"/>
Solidaria	<input type="checkbox"/>
Otro	<input type="checkbox"/>

**15.¿Cuál es el ingreso aproximado que ud obtuvo al año después de recibir el crédito por parte del banco BanEcuador?**

400-500	<input type="checkbox"/>
501-600	<input type="checkbox"/>
601-700	<input type="checkbox"/>
701-800	<input type="checkbox"/>
801-900	<input type="checkbox"/>
Más de 900	<input type="checkbox"/>

**16. ¿Cuántas hectáreas cultivó con el crédito?**

1 - 3 hectáreas	<input type="checkbox"/>
4 - 5 hectáreas	<input type="checkbox"/>
Más de 5 hectáreas	<input type="checkbox"/>

**17.¿Cuál fue la forma de pago del crédito?**

Mensual	<input type="checkbox"/>
Trimestral	<input type="checkbox"/>
Semestral	<input type="checkbox"/>
Anual	<input type="checkbox"/>

**18.¿A cuántas personas generó trabajo gracias al crédito otorgado?**

0 a 1	<input type="checkbox"/>
2 a 4	<input type="checkbox"/>
5 a 6	<input type="checkbox"/>
Más de 6	<input type="checkbox"/>

**19.¿Considera que mejoró su situación económica, con la obtención del crédito?**

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

Comente: .....

**20. Los beneficios generados del crédito, se reflejaron en:**

- a) Incrementó su producción agrícola ( )
- b) Incrementó su producción pecuario ( )
- c) Compra de Materia Prima ( )
- d) Insumos Agrícolas ( )
- e) Maquinarias ( )
- f) Mejorar su vivienda ( )
- g) Educación de los hijos ( )
- h) Alimentación ( )
- i) Gastos médicos ( )
- j) Vestimenta ( )
- k) Adquisición de electrodomésticos ( )
- l) Generó fuentes de trabajo ( )
- m) Otros ( )
- n) Ninguno ( )

**21.¿El crédito otorgado por BanEcuador fue útil para usted?**

Si

No

**22.¿Le gustaría a usted seguir trabajando con BanEcuador para sus futuros emprendimientos agropecuarios?**

Si

No

**EVALUACIÓN A LA INSTITUCIÓN**

**23.¿Cómo califica la calidad del servicio que le brindó BanEcuador?**

Excelente	Buena	Regular	Mala