



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA: INGENIERÍA DE EMPRESAS

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

INGENIERO DE EMPRESAS

TEMA:

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA OTORGADO POR BANECUADOR EN LA ZONA 3. PERÍODO 2016-2017.

AUTORES:

HERMES STALIN CHAFLA BAQUERO.

ANA CRISTINA CUJANO REYES

RIOBAMBA - ECUADOR

2019

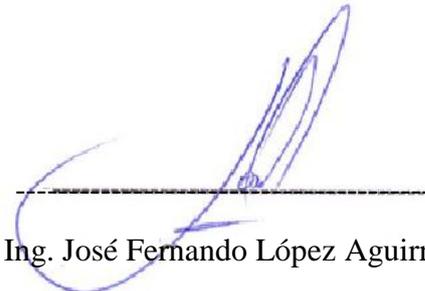
CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente Trabajo de Titulación ha sido desarrollado por los señores Hermes Stalin Chafra Baquero, y Ana Cristina Cujano Reyes, quienes han cumplido con las normas de investigación científica, y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.



Eco. Adriana Margarita Morales Noriega

DIRECTORA TRIBUNAL



Ing. José Fernando López Aguirre

MIEMBRO TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Nosotros, Hermes Stalin Chafla Baquero y Ana Cristina Cujano Reyes, declaramos que el presente Trabajo de Titulación es de nuestra autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que proviene de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autores, asumimos la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación.

Riobamba, 22 de Marzo del 2019



Hermes Stalin Chafla Baquero
CC: 060420848-8



Ana Cristina Cujano Reyes
CC: 180447829-3

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se lo dedicamos a Dios quien supo guiarnos, a nuestros Padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor y ayuda en los momentos difíciles. A los tutores del trabajo de titulación por su paciencia y apoyo para culminar nuestra carrera universitaria.

Ana Cristina Cujano Reyes

Hermes Stalin Chafra Baquero

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a Dios, porque ha sabido guiarnos por el camino del bien, dándonos sabiduría, inteligencia para culminar con éxito una etapa más de nuestras vidas, y poder servir a la sociedad con nuestros conocimientos, para el progreso del país, el de la familia y el de nosotros en particular.

A nuestros Padres, que con su apoyo incondicional que nos han enseñado que nunca se debe dejar de luchar por lo que se desea alcanzar...

Ana Cristina Cujano Reyes

Hermes Stalin Chafila Baquero

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema	3
1.1.1 <i>Formulación del problema</i>	4
1.1.2 <i>Delimitación del problema</i>	4
1.2 Justificación.....	5
1.3 Objetivos	6
1.3.1 <i>Objetivo general</i>	6
1.3.2 <i>Objetivos específicos</i>	6

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes.....	7
2.2 Crédito	9
2.2.1 <i>Tipo o clasificación de crédito</i>	11
2.2.1.1 <i>Crédito productivo</i>	12
2.2.1.2 <i>Crédito comercial</i>	12
2.2.1.3 <i>Microcrédito</i>	13
2.3 El sistema financiero.....	14
2.3.1 <i>Entidades de control del sistema financiero</i>	15
2.3.2 <i>Funciones de la superintendencia de bancos</i>	16
2.4 Morosidad.....	17
2.4.1 <i>Consecuencias de la morosidad</i>	19
2.5 El riesgo	20
2.6 Inclusión financiera	22
2.6.1 <i>Objetivos de la inclusión financiera</i>	23
2.6.2 <i>Importancia de la inclusión financiera</i>	25
2.6.3 <i>Avances de la inclusión financiera</i>	26
2.7 Sectores de la producción.....	26

2.7.1	<i>Clasificación de los sectores de producción</i>	27
2.7.2	<i>El sector primario o agropecuario:</i>	28
2.7.3	<i>Actividades del sector primario</i>	29
2.7.4	<i>El sector secundario o industrial</i>	30
2.7.5	<i>El sector terciario o de servicios</i>	32
2.8	Sector agrícola	33
2.8.1	<i>Comercio agrícola</i>	34
2.8.2	<i>Importancia del sector agrícola</i>	35
2.8.3	<i>Seguro agrícola</i>	36
2.9	Evaluación y análisis	37
2.9.1	<i>Importancia</i>	37
2.10	Idea a defender	38

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1	Modalidad de la investigación	39
3.1.1	<i>Enfoque cuantitativo</i>	39
3.1.2	<i>Enfoque cualitativo</i>	39
3.2	Nivel de la investigación	40
3.2.1	<i>Nivel descriptivo</i>	40
3.3	Diseño de la investigación	40
3.3.1	<i>Diseño no experimental</i>	40
3.3.2	<i>Diseño transversal</i>	40
3.4	Tipos de investigación	41
3.4.1	<i>Documental</i>	41
3.4.2	<i>De campo</i>	41
3.5	Población y muestra	42
3.5.1	<i>Población</i>	42
3.5.2	<i>Muestra</i>	42
3.6	Métodos, técnicas e instrumentos	43
3.6.1	<i>Métodos de investigación</i>	43
3.6.1.1	<i>Métodos deductivo - inductivo</i>	43
3.6.1.2	<i>Técnicas de investigación</i>	45
3.6.1.3	<i>Instrumentos de investigación</i>	45
3.7	Resultados	47

3.7.1	<i>Encuestas aplicadas a la Zona 3</i>	47
3.8	Verificación de la idea a defender	65

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1	Tema de la propuesta	66
4.2	Reseña histórica del banco nacional de fomento a BanEcuador.	66
4.3	BanEcuador misión, visión y valores corporativos	68
4.3.1	<i>Misión</i>	68
4.3.2	<i>Visión</i>	69
4.3.3	<i>Valores Corporativos</i>	69
4.4	Datos informativos BanEcuador	70
4.5	Contenido de la propuesta	71
4.5.1	<i>Cobertura Geográfica Zona 3</i>	71
4.5.2	<i>Créditos otorgados durante el período 2016 y 2017 Zona 3</i>	72
4.5.3	<i>Análisis y Evaluación de los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador período 2016 - 2017 Zona 3.</i>	73
4.5.4	<i>Problemas De La Zona 3</i>	114
4.5.5	<i>Características propias de cada provincia</i>	115

CONCLUSIONES	119
---------------------------	-----

RECOMENDACIONES	121
------------------------------	-----

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Crédito tradicional y microcrédito	15
Tabla 2-2:	Clasificación del riesgo.....	19
Tabla 3-2:	Cálculo de la morosidad	20
Tabla 1-3:	Población	42
Tabla 2-3:	Créditos entregados por BanEcuador	47
Tabla 3-3:	Rango de créditos solicitados en BanEcuador	48
Tabla 4-3:	Destino del crédito	49
Tabla 5-3:	Destino del crédito obtenido	50
Tabla 6-3:	Servicio recibido por BanEcuador	51
Tabla 7-3:	Mejoras de la actividad agrícola.....	52
Tabla 8-3:	Plazo aproximado de pago	53
Tabla 9-3:	Acompañamiento de parte de BanEcuador.....	54
Tabla 10-3:	Ingresos económicos.....	55
Tabla 11-3:	Variables socioeconómicas que mejoraron.....	56
Tabla 12-3:	Tiempo del retorno.....	57
Tabla. 13-3:	Calificación de la complejidad de los créditos	58
Tabla 14-3:	Otros servicios	59
Tabla 15-3:	Actividades que brinda BanEcuador.....	61
Tabla 16-3:	Solicitaría más crédito	62
Tabla 17-3:	Motivo por el cual se atrasa en su deuda	63
Tabla 18-3:	Se encuentra atrasado en los pagos.....	64
Tabla 1-4:	Créditos otorgados durante el período 2016.....	72
Tabla 2-4:	Créditos otorgados durante el período 2017	73
Tabla 3-4:	Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Alausí 2016 - 2017	74
Tabla 4-4:	Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Alausí.....	76
Tabla 5-4:	Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal Ambato 2016 - 2017	77
Tabla 6-4:	Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Ambato	79
Tabla 7-4:	Créditos Agrícolas Otorgados por la Oficina Especial Baños 2016.....	80
Tabla 8-4:	Vigencia de la Cartera Agrícola Oficina Especial Baños	80
Tabla 9-4:	Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cevallos 2016 - 2017.....	81
Tabla 10-4:	Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Cevallos	83
Tabla 11-4:	Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cevallos 2016 - 2017.....	83

Tabla 12-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Chunchi.....	84
Tabla 13-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cumandá 2016 - 2017	85
Tabla 14-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Cumandá.....	86
Tabla 15-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia El Corazón 2016 - 2017....	87
Tabla 16-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia El Corazón	89
Tabla 17-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal El Puyo 2016 - 2017.....	90
Tabla 18-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal El Puyo	92
Tabla 19-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Guano 2016 - 2017	93
Tabla 20-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Guano.....	95
Tabla 21-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia La Maná 2016 - 2017	96
Tabla 22-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia La Maná.....	97
Tabla 23-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Sucursal Latacunga 2016 - 2017.....	98
Tabla 24-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Latacunga	100
Tabla 25-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Mercado Mayorista de Ambato 2016 - 2017	101
Tabla 26-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Mercado Mayorista de Ambato	101
Tabla 27-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Mercado Mayorista de Riobamba 2016 - 2017.....	102
Tabla 28-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Mercado Mayorista de Riobamba	103
Tabla 29-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Píllaro 2016 - 2017.....	103
Tabla 30-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Píllaro.....	105
Tabla 31-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Quero 2016 - 2017.....	106
Tabla 32-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Quero	106
Tabla 33-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal Riobamba 2016 - 2017...	107
Tabla 34-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Riobamba	109
Tabla 35-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Sigchos 2016 - 2017.....	110
Tabla 36-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Sigchos.....	110
Tabla 37-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Oficina Especial Zumbahua 2016 - 2017	111
Tabla 38-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Oficina Especial Zumbahua.....	111
Tabla 39-4: Productos Agrícolas por provincia	113

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2: Crédito	10
Gráfico 2-2: Tipos de crédito	12
Gráfico 3-2: Sector primario	28
Gráfico 4-2: Sector secundario	31
Gráfico 5-2: Sector terciario	32
Gráfico 1-3: Numero de créditos 2016-2017.....	47
Gráfico 2-3: Monto de los créditos.....	48
Gráfico 3-3: Colocación del crédito	49
Gráfico 4-3: Asignación del crédito	50
Gráfico 5-3: Calificación del servicio	51
Gráfico 6-3: Mejoramiento luego de la producción agrícola	52
Gráfico 7-3: Plazo de pago	53
Gráfico 8-3: Seguimiento por la entidad	54
Gráfico 9-3: Ingresos	55
Gráfico 10-3: Variables socioeconómicas	56
Gráfico 11-3: Retorno de inversión	57
Gráfico 12-3: Complejidad para obtener un crédito	58
Gráfico 13-3: Complejidad para obtener un crédito	59
Gráfico 14-3: Motivos por los que visita a BanEcuador	61
Gráfico 15-3: Renovaría su crédito	62
Gráfico 16-3: Motivos de atraso de deudas	63
Gráfico 17-3: Atraso en las obligaciones	64
Gráfico 1-4: Cobertura Geográfica Zona 3	71
Gráfico 2-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Alausí período 2016 - 2017	75
Gráfico 3-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal Ambato período 2016 - 2017	78
Gráfico 4-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cevallos período 2016 - 2017	82
Gráfico 5-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cumandá período 2016 - 2017.....	86

Gráfico 6-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia El Corazón período 2016 - 2017	88
Gráfico 7-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal El Puyo período 2016 - 2017.....	91
Gráfico 8-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Guano período 2016 – 2017	94
Gráfico 9-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia La Maná período 2016 – 2017	97
Gráfico 10-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Sucursal Latacunga período 2016 – 2017.....	99
Gráfico 11-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Píllaro período 2016 – 2017	104
Gráfico 12-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Sucursal Riobamba período 2016 – 2017	108
Gráfico 13-4: Proceso de cobro de BanEcuador	117

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Seguro agrícola aviso de siniestro

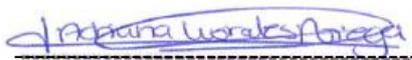
Anexo B: Seguro agrícola aviso de cosecha

Anexo C: Índice de morosidad de acuerdo con corte al 30 de noviembre del 2017.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación análisis y evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador en la zona 3. Periodo 2016-2017. Tiene como finalidad conocer el aporte y efectividad del servicio crediticio brindado por BanEcuador. La metodología utilizada se basa en la realización de encuestas aplicadas a los clientes que fueron beneficiarios de los créditos agrícolas en la zona 3, que constituyen las provincias de Chimborazo, Tungurahua, Pastaza y Cotopaxi, para establecer las características de cada sector. Además se realizó un análisis comparativo de los créditos agrícolas otorgados en el año 2016 y 2017, en cada una de las agencias para conocer el nivel de morosidad. Se determinó que las operaciones crediticias cuentan con un seguimiento por parte de los oficiales de negocios, sin embargo existen clientes insatisfechos con el servicio, ya que manifiestan que debe existir un nexo directo con los técnicos del MAG para un mejor manejo de enfermedades agrícolas y por factores climáticos dependiendo el sector, que pueden ser una causa de pérdida de la producción y por ende incumplimiento en las cuotas crediticias. La propuesta se basa en fortalecer las estrategias mediante la educación financiera y un monitoreo constante por parte de los oficiales de crédito del desempeño de las actividades productivas de sus socios. Se recomienda fortalecer las líneas de créditos agroindustrial para que de esta manera los agricultores puedan obtener un valor agregado en cada uno de sus productos agrícolas y de esta manera sean más comerciables.

Palabras Claves: < CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS >, < ADMINISTRACIÓN >, < CRÉDITO >, < SISTEMA FINANCIERO >, < MOROSIDAD >, < CRÉDITO AGRICOLA >, < RIESGO >.



Eco. Adriana Margarita Morales Noriega
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN



ABSTRACT

This research work analysis and evaluation of agricultural credit granted by Ban Ecuador in the zone 3. Period 2016-2017 has as a purpose to know the contribution and effectiveness of the credit service provided by BanEcuador. The methodology used is based on conducting surveys applied to customers who were beneficiaries of agricultural credits in the zone 3, which constitute the provinces of Chimborazo, Tungurahua, Pastaza and Cotopaxi, to establish the characteristics of each sector. In addition, a comparative analysis of the agricultural credits granted in 2016 and 2017 was performed in each of the agencies to determine the level of default. It was determined that the credit operations have a follow-up by the business officers, however there are customers dissatisfied with the service, since they comment that a direct link must exist with the MAG technicians for better management of agricultural diseases and climatic factors depending on the sector, that can be a cause of loss of production and thus failure in the credit dues. The proposal is based on strengthening the strategies through financial education and the constant monitoring by credit officers of the performance of productive activities of their partners. It is recommended to strengthen the agro industrial credit lines so that in this way the farmers can obtain an added value in each of their agricultural products and being more commercial.

Key Words: < ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES >, < ADMINISTRATION >, < CREDIT > < FINANCIAL SYSTEM >, < DEFAULT >, < AGRICULTURAL CREDIT >, < RISK >.



INTRODUCCIÓN

El Ecuador es un país que se dedica principalmente a la agricultura, en el cual se tiene como productos tradicionales de exportación al banano, cacao, café y como no tradicionales se tienen: tabaco, teca, pambil y maracuyá y los productos de consumo interno arroz, trigo y maíz, para lo cual se necesita constante inversión, y así poder mejorar o mantener la producción a nivel nacional.

A través de la agricultura, el Ecuador ha podido exportar hacia distintos territorios sus productos. Particularmente, en las provincias de la zona centro conformada por, Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Pastaza se cuenta con el cultivo de ciertos productos los cuales se están exportando a Europa o EEUU, tales como la quinua, jimaca, hierbas medicinales, y alcohol orgánico, además de la producción de productos de consumo local como: el arroz, trigo y maíz, mismos que por las condiciones climáticas y altura se dan de mejor manera en estas provincias.

Estas provincias se caracterizan por ser zonas inminentemente agrícolas, al contar con grandes extensiones de tierra útiles para este tipo de actividades, es por ello que los productores de la misma necesitan financiamiento para llevar a cabo sus actividades, en este sentido el crédito se convierte en un factor indispensable para el desarrollo de estas actividades, ya que ayuda a los agricultores a invertir y mejorar su producción agrícola, debido a que por las características propias del sector existen productos que desde su siembra pueden demorar 6 meses en promedio hasta que el agricultor pueda vender su cosecha y así recuperar su inversión.

Una de las identidades financieras encargadas de otorgar créditos a los agricultores es BanEcuador, la misma que tiene como objetivo brindar productos financieros y servicios innovadores, eficaces y sostenibles aportando de esta manera en la inclusión y la mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores, es por ello que atiende de manera ágil y oportuna las necesidades financieras de los agricultores, mediante la entrega de microcréditos en condiciones preferenciales con la finalidad de que este sector pueda incrementar el volumen de sus negocios y así impulsar un modelo

de negocio social con el apoyo del Estado, generando así fuentes de empleo y autoempleo.

El crédito es un factor importante que ayuda a los agricultores a invertir en sus cultivos logrando de esta manera mejorar su producción agrícola, sin embargo, cabe mencionar que debido a las características propias del sector, de la zona 3 específicamente, existen productos que desde su siembra pueden demorar 6 meses en promedio hasta que el agricultor pueda vender su cosecha y recuperar su inversión, con estos antecedentes el banco toma en consideración las fechas de pago que pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales y en algunos casos anuales, para que el agricultor pueda cancelar en las fechas indicadas sus obligaciones crediticias.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema

El análisis y la evaluación de las operaciones crediticias es uno de los factores más relevantes para las instituciones financieras, ya que se convierte en una herramienta indispensable en la toma de decisiones, además de reducir el riesgo crediticio presente en dichas operaciones, y más aún en los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador.

Uno de los problemas que se presenta en el sector agrícola, son los elevados costos de producción en relación con los precios de venta de los mismos productos, incluso llegando a ser más costosos, que los países vecinos como Perú y Colombia, lo que ha llevado a un estancamiento productivo del agro, explicado por dos tendencias opuestas: el crecimiento de la producción agroindustrial (cultivos permanentes) y la reducción del volumen de producción campesina.

El acceso al crédito agrícola es otro de los problemas que afronta el sector agrícola en la zona centro, ya que son pocas instituciones las que están dispuesta a prestar dinero a los campesinos, o los tramites son muy engorrosos que es muy complicado acceder a dichos créditos, lo que complica mucho más las actividades agrícolas.

Es importante señalar que el posible fracaso de los programas de crédito radica en el riesgo que tienen los agricultores, además de que los terrenos son divididos en pequeñas parcelas que resultan ser muy reducidas para generar una producción representativa, a parte de las limitaciones propias que tienen las áreas rurales con factores climáticos impredecibles que afectan en forma directa a la producción de los cultivos, generando pérdidas a los productores.

De acuerdo a un informe del Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural, (Rimisp) para el 2016 solo para pequeños productores agrícolas se necesitaron, \$ 2.400 millones de dólares al año, incluyendo movilización de cosechas e infraestructura. (Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural, 2017)

Ante esta situación, la contribución de BanEcuador es indispensable para el sector agrícola del país, debido a que es un sector olvidado por lo que muchas instituciones no abren las puertas a este sector, de tal manera que dinamice la economía del sector. Otro problema que afronta el sector además del poco acceso al crédito es la zonificación que en algunos casos las unidades productivas se encuentran en zonas agroecológicas poco aptas para la producción agrícola, y no cuentan con agua de regadío por lo que la tierra no es óptima, por lo que su producción no abastece a los agricultores.

1.1.1 *Formulación del problema*

¿Cuál es el aporte que brinda el análisis y la evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador al desarrollo del sector agrícola, en la zona 3? ¿Período 2016-2017?

1.1.2 *Delimitación del problema*

La presente investigación tendrá la siguiente delimitación:

Área: Crédito agrícola

Campo: Financiero

Aspecto: Análisis y evaluación crediticia)

Delimitación espacial:

Provincia: Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Pastaza

Delimitación temporal: 2016 - 2017

1.2 Justificación

El presente trabajo de investigación se justifica, ya que contribuye con un análisis del sector agrícola de las provincias de Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Pastaza, Zonal 3, y de esta manera conocer cada uno de los problemas que tienen que afrontar los agricultores, contribuyendo así con posibles soluciones que se presentaran a BanEcuador mejorando su gestión diaria en la institución, consiguiendo así un círculo virtuoso, en la que la institución confíe más en los agricultores, al mismo tiempo que los agricultores pueden conseguir más créditos que contribuyan mejor con su desarrollo social y económico.

BanEcuador es un actor importante para los campesinos, con el otorgamiento de créditos, a la vez debe ser responsable de los mismos, por lo que el presente trabajo evidencia el historial crediticio obtenido por los agricultores para mejorar el desempeño del sector, brindando así un servicio oportuno para el desarrollo productivo de la zona 3.

Al momento que los agricultores, acceden al servicio crediticio lo hacen con distintas finalidades, ya sea para invertirlo y así obtener beneficios a futuro o en otras situaciones para cubrir alguna deuda. Este servicio se convierte en indispensable para el desarrollo del sector, debido a que permite la inversión en maquinaria, equipo, infraestructura, insumos, capital humano; logrando así un mayor impulso y desarrollo agrícola mediante el cumplimiento los estándares exigidos actualmente por el sector.

Debido a la importancia del financiamiento en el sector primario, se presenta la siguiente investigación que integra la información disponible sobre el desarrollo histórico del crédito agrícola, para de esta forma proporcionar material que facilite el estudio del financiamiento agrícola y su historia. Todo esto con la finalidad de brindar una visión sobre las condiciones actuales de los créditos rurales y sobre los requerimientos necesarios para su acceso.

Se justifica también, ya que contribuirá a una adecuada toma de decisiones en el sistema de crédito, con datos frescos y analizados desde el punto de vista del crédito agrícola en las provincias de la zona 3, dando alternativas a BanEcuador y mejorar sus servicios a los agricultores de la provincia de Chimborazo, Tungurahua, Cotopaxi y Pastaza etc.

Por otro lado, en la presente investigación se analizará los resultados obtenidos y se presentará las conclusiones y recomendaciones pertinentes, no solo desde el punto de vista académico, sino también tomando en cuenta la parte social de los agricultores de la zona.

La presente investigación es factible porque el banco proporciona el apoyo necesario para la presente investigación, y se podrá aplicar los conocimientos aprendidos en las aulas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

1.3 Objetivos

1.3.1 *Objetivo general*

- Realizar el análisis y evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador, mediante el establecimiento de estrategias que permitan la disminución del riesgo crediticio.

1.3.2 *Objetivos específicos*

- Establecer las características del sector agrícola en la Zona 3, para conocer la efectividad del servicio crediticio brindado por BanEcuador, a través del análisis del sector.
- Determinar los beneficiarios del crédito agrícola de BanEcuador para conocer el aporte de este servicio en sus negocios mediante un monitoreo de las actividades que desempeñan.
- Conocer el nivel de cartera crediticia agrícola en riesgo, para determinar los factores influyentes, mediante el análisis de las operaciones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

Como antecedentes a la realización de la presente investigación, denominada análisis y evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador en la zona 3. Período 2016-2017, podemos decir que:

En la Universidad De Guayaquil, Facultad De Ciencias Administrativas existe una tesis que tiene relación con el presente trabajo que tiene por título “Guía para obtener un crédito con BanEcuador, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la asociación de ganaderos 9 de Diciembre en la localización Santa Isabel Del Cantón Vinces.”

La investigación relacionada a la obtención de créditos con BANECUADOR, dirigido a los gremios de pequeños agricultores y ganaderos, con el objetivo de proponer una guía para facilitar el proceso de solicitud en beneficio a los pequeños productores. (Ponce & Rocafuerte, 2016)

Y como conclusiones se encuentran las siguientes

- Los miembros de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre presentan problemas al momento de solicitar créditos, estos no logran llegar a la aprobación en el proceso de crédito.
- Los factores que influyen para la aprobación o rechazo de un crédito es el grado de conocimiento que tiene el solicitante para cumplir los requisitos necesarios para la aprobación de un crédito, según lo indicado en las entrevistas a los gerentes de las agencias de BanEcuador
- Se propone una guía a disposición de los solicitantes para dar a conocer de manera detallada los pasos a seguir con respecto a la documentación requerida para el crédito, explicando la importancia y manejo de la información financiera y del estado de sus actividades productivas lo cual es un factor fundamental al momento de evaluar al solicitante de crédito. (Ponce & Rocafuerte, 2016).

Por otra parte, la Econ. Alex Martin Alvarado Pita en su trabajo titulado “La Cartera de BanEcuador y su incidencia en el sector Agrícola Del Cantón Daule” presentado en la Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas, en la Maestría en Administración Bancaria y Finanzas, en noviembre – 2016, tienen como objetivo general:

Determinar si la aplicación de normativas de Asesoría, Concesión, Control, Seguimiento y Acompañamiento a las Empresas Arroceras sujetas del Crédito en Daule y sus zonas de influencia, permitirá una eficiente administración financiera en sus procesos con la consecuente contribución al desarrollo del sector. (Alvarado, 2016).

Conclusiones a las que se llegó:

- De acuerdo a la premisa: “La aplicación de un programa de asesorías, acompañamiento, control y seguimiento a los sujetos de créditos, permitirá la evolución favorable de la cartera vencida de la agencia Daule de BanEcuador”; se acepta por las razones siguientes: se seleccionó la aplicación de asesorías para asegurar la recuperación de cartera de una forma eficiente y eficaz, mitigando los costos operativos, ya que la aplicación de este procedimiento se reduce el índice de morosidad en el primer semestre en un 14.55% la morosidad en la agencia (mantenía un promedio anual de morosidad hasta el año 2015 del 26,60%). (Alvarado, 2016)
- Los usuarios prestatarios mantienen en gran parte (un 70 % del total de los clientes de la agencia Daule) préstamos que van desde \$ 3.000 a \$ 5.000 dólares.
- El 65% del total de encuestados destinan sus créditos a la renovación de sus cultivos siendo el arroz (81 % lo cosecha) de mayor producción.
- Los agricultores que empiezan el proceso de cultivar son clientes con experiencia en dicha tarea, oscila entre de 2 años a 6 años con un 56% de experiencia, habiéndolo realizado por más de tres ocasiones con un 71% de usuarios.
- Las cosechas realizadas oscilan en un período de más de 1 año hasta 2 años con un 75%, los agricultores en su minoría se dedican a las cosechas de ciclo corto, para obtener los réditos inmediatamente.

Los prestatarios observaron que el plazo del crédito colocado por la entidad, para el pago que se hizo necesario para el cultivo no está acorde con el tiempo en que se recoge la cosecha con un 55%. (Alvarado, 2016).

2.2 Crédito

El crédito, “es una operación financiera en la que se pone a disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. En un crédito el beneficiario es el que administra ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a las necesidades en cada momento, de esta manera puede cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando los plazos se van cumpliendo” (Vargas, 2014).

De acuerdo a (Morales A, 2014), el crédito es considerado tan antiguo como la civilización. Los sacerdotes de Uruk fueron los primeros banqueros que se tiene noticia, ya que con las ofrendas que recibían, los sacerdotes prestaban a los agricultores, y a los comerciantes de la región, entre los 224 – 2187 y con el paso de los años ha ido tomando protagonismo en la economía nacionales e internacionales ya que contribuye a las personas y empresas facilidades en sus negocios e inversiones en todas las áreas. El límite crédito es estudiado previamente por las instituciones crediticias, al estudiar la capacidad de pago del solicitante, y suele tener un límite imaginario de dinero que permite que la empresa o persona compre o consuma bienes y servicios sin que se llegue a perder la inversión.

Otro concepto dice que un “crédito es una operación en la que están presentes un acreedor, que presta una cantidad de dinero durante un tiempo determinado a un deudor, que lo devolverá en un futuro con una ganancia para el acreedor denominado intereses. Estos créditos se pueden utilizar para algún tipo de compra o para realizar una inversión empresarial, con el objetivo de que produzca un beneficio mayor. El acreedor que presta el dinero también realiza una inversión, ya que presta el dinero con el objetivo de que le sea devuelto después del tiempo pactado, con una serie de intereses que serán sus beneficios”. (Cegarra, 2012)



Gráfico 1-2: Crédito

Fuente: (Cegarra, 2012)

Elaboración: Chafla, H & Cujano, A. 2019

En este sentido se puede decir que una línea de crédito es un “contrato entre un banco o entidad financiera y una empresa, en la cual se especifica la cantidad de préstamo no garantizado a corto o mediano plazo que el banco facilitará durante un periodo específico. Es así que el crédito se constituye en un negocio para el prestamista que gana un interés durante el plazo con el que fue concedido, “El crédito puede tener distintos costos, que las entidades financieras cobran en intereses a sus deudores y por qué por lo general se clasifica de acuerdo al uso que se lo quiera dar, como lo es el consumo, microcrédito, productivo, compra de vivienda etc.”. (Superintendencia De Bancos Y Seguros, 2015)

Si bien es cierto que el acreedor cobra por la utilización de su dinero, el crédito también es un dinamizador de la economía de las personas y de las naciones, ya que contribuye con el crecimiento de los negocios, y es utilizado desde los negocios más pequeños como las artesanías, negocios informales, hasta los más grandes negocios de empresas multinacionales.

Los créditos siempre han sido otorgados a los diferentes actores de la sociedad para adquirir diferentes productos: “a los campesinos para la adquisición de herramientas e insumos necesarios para la labranza; a los empresarios para acrecentar su capacidad de fabricación; a los comerciantes para compra de productos materia prima, equipos, que facilite su producción; y a los gobiernos, quienes necesitan saldar sus deudas o inversiones programadas”. (Morales A, 2014)

Es importante también anotar que una institución financiera antes de otorgar un crédito, estudia y realiza lineamientos previos, que ayudaran a conocer el sector o la línea en la que se van de desenvolver, de acuerdo a (Brachfield A. , 2010) a lo largo de todo el proceso de crédito se torna amplio y complejo el análisis que es necesario involucrar en sus líneas aspectos generales como:

- Determinación de un mercado objetivo
- Evaluación del crédito
- Evaluación de condiciones en que se otorgan
- Aprobación del mismo
- Documentación y desembolso
- Administración del crédito en referencia

2.2.1 Tipo o clasificación de crédito

El crédito puede clasificarse en función de diferentes criterios. En primer lugar, se los puede clasificar en base al origen, de los cuales se tiene el crédito bancario, el crédito hipotecario y el crédito contra emisiones de deuda pública. En segundo lugar, en función del destino al que va dirigido el crédito, y se puede encontrar el crédito de producción o el de consumo. (Colins, 2008).

El crédito también se puede dar también en base al plazo para la devolución de los mismos, y se tendría el crédito a corto y medio plazo y el crédito a largo plazo. Por último, y teniendo en cuenta como criterio la garantía, podemos dividirlos en crédito personal o crédito real.

En el Ecuador de acuerdo Registro Oficial No. 484 de Junta de Regulación Monetaria Financiera del Ecuador, como máximo ente de control del sector monetario y financiero, los créditos de las entidades financieras se pueden clasificar, de acuerdo al monto, al destino del crédito es decir en que se lo va utilizar, el plazo o las garantías que se los puede aplicar.

Entre una de las clasificaciones se puede mencionar:

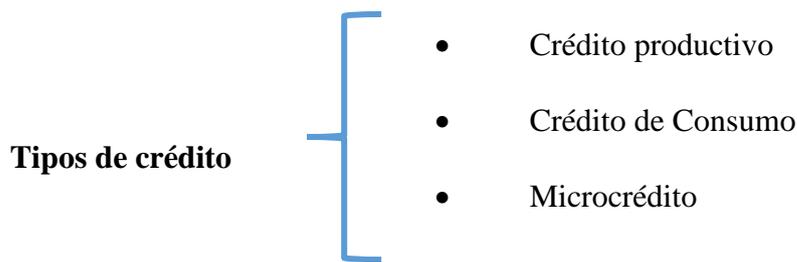


Gráfico 2-2: Tipos de crédito

Fuente: Junta de Regulación Monetaria Financiera del Ecuador

Elaboración: Chafla, H & Cujano, A. 2019

2.2.1.1 Crédito productivo

En la clasificación de los créditos se puede enumerar el crédito productivo, que es el crédito dado a los empresarios o industriales para el funcionamiento de su actividad productiva, en la compra de maquinaria, materia prima, ampliación etc., y basado en el historial de la empresa y balances generales si ya los tiene, en cuanto al monto se puede financiar proyectos productivos que en, al menos, un 90% sea para la compra de bienes de compra de derechos de propiedad industrial, compra de capital, terrenos, construcción de infraestructura de la empresa. (Lopez, 2012).

El crédito productivo, es un financiamiento predestinado a desarrollar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90% esté dirigido a compra de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos y proyectos de propiedad industrial, son todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada. (Superintendencia De Bancos Y Seguros, 2015)

2.2.1.2 Crédito comercial

“Se define por crédito comercial o mercantil al valor de préstamos basados en los activos de un negocio que se da por su prestigio al público y principalmente entre sus clientes como puede ser su imagen corporativa, localidad geográfica, participación en el mercado” normalmente el crédito comercial se solicita con el fin de realizar una inversión elevada para la empresa, y la institución financiera, suele solicitar un plan de

inversión, o un estudio de mercado de acuerdo al caso, y estudia la iniciativa empresarial tomando en cuenta varios parámetros: la capacidad de pago, el objetivo establecido y el sector empresarial. Etc. (Martínez, 2005)

Al igual que los otros tipos de créditos los términos y aspectos también se acuerdan, lo cual se concreta en un contrato en el que se indican todas las condiciones forma de pago, plazos, tasa de interés, mensualidades, etc. Las cuotas que se deben pagar se tienen que ajustar a los flujos de la actividad empresarial y al plazo solicitado.

2.2.1.3 *Microcrédito*

El microcrédito es aquel que es otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala. (Gelpy R, 2012)

Para el Banco Mundial (2007). El microcrédito es el servicios financiero en pequeña escala otorgado a las empresas y familias que tradicionalmente tienen dificultades en contratar los otros tipos de créditos anteriormente descritos y se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos”.

Otro concepto dice que “es una herramienta en cuanto a la gestión de recursos que se presentan a personas que no tienen posibilidades de obtenerlos por otras vías, normalmente por no tener salarios fijos y comprobables, ni bienes que puedan ser usados en caso de embargo. Y que necesitan de una estructura financiera que les permita mantenerse a lo largo del tiempo. (Vara M. 2006. p, 89).

De acuerdo a la Junta de Regulación Financiera del Ecuador, 2014 este segmento se divide en los siguientes segmentos:

- Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada),

- Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y
- Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.)

2.3 El sistema financiero

El sistema financiero en un país está conformado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, que tienen como fin el canalizar los ahorros que se generan en las unidades con un superávit, hacia los prestatarios o entidades de gasto con el déficit. El sistema financiero está conformado por entidades públicas y privadas encargadas de ofrecer servicios financieros a sus clientes y socios, estos servicios se encuentran regulados y se le considera como el motor de la economía del país. (Rodríguez, Calvo, Parejo, & Cuervo, 2008)

El sistema financiero permite captar unidades excedentarias de liquidez que se convierten en ahorristas y por otra parte unidades económicas deficitarias de liquidez, que se convierten en prestamistas, para canalizar el ahorro hacia la inversión, lo que le da un papel muy importante ya que su funcionamiento lo ha convertido en responsable de la generación de la riqueza, razón por la cual los entes económicos se apoyan en las diversas instituciones financieras.

Tabla 1-2: Crédito tradicional y microcrédito

ÁREA	Crédito tradicional	Microcrédito
Metodología crediticia	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Basadas en garantías ✓ Mas documentación ✓ Menor coeficiente de mano de obra ✓ El servicio de los créditos suele atenderse mensual, trimestral o anualmente 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Basado en la reputación ✓ Menos documentos ✓ Mayor coeficiente de mano de obra ✓ El servicio / pago de los prestamos suelen atenderse con pagos semanales o bimensuales
Cartera de prestamos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Menos prestamos ✓ Prestamos de mayor tamaño garantizados ✓ Plazo más largo de vencimiento ✓ Morosidad más estable 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Mas prestamos ✓ Precios de menor tamaño no garantizados ✓ Plazo más corto de vencimiento ✓ Morosidad más volátil
Estructura institucional y gobierno de instituciones financieras reguladas	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Beneficio maximizado por accionistas institucionales e individuales ✓ Creación mediante sesión de institución regula existente ✓ Organización centralizada con sucursal en ciudades 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Principalmente accionistas institucionales sin fines de lucro ✓ Creación por conversión de ONG o formación de nueva entidad ✓ Serie descentralizada de pequeñas unidades en áreas con infraestructura débil

Fuente: Adaptado de Rock y Otero

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

2.3.1 Entidades de control del sistema financiero.

En el Ecuador el sistema financiero está controlado por dos instituciones de acuerdo al tamaño o las directrices que las rigen, la primera la Superintendencia de Bancos (SIB) y la segunda la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que por lo general controla a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del País.

Como señala la Constitución en el Artículo 309, el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de ellos contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas y sus directivos serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Constitución de la Republica del Ecuador, 2008)

En el Ecuador la institución encargada de controlar y regular a las entidades financieras es la Superintendencia de Bancos, asegurando que se cumplan las leyes, brindando información actual, amplia para facilitar y hacer más eficientes sus decisiones a la hora de controlar y utilizar los productos financieros también protegiendo a los usuarios para mantener mayor confianza con la entidad financiera.

La Superintendencia de Bancos hace pública la información sobre los estados financieros, tasas de interés, tarifas de servicios, estadísticas, leyes, normativas, y brinda educación financiera, entre otros servicios para la ciudadanía en general.

2.3.2 Funciones de la superintendencia de bancos

De acuerdo a (Rodriguez, Calvo, Parejo, & Cuervo, 2008). Las principales funciones que cumple el sistema financiero son:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados, de tal forma que le permita ser más eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población
- Apoyar de una u de otra manera para que la política económica sea más efectiva, y de esta manera contribuir al desarrollo local.

2.3.3. Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS)

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario. (SEPS, 2017)

La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome – Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

Desde el 2008, la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y [que] tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. En concordancia a la Constitución, la Ley de Economía de Popular y Solidaria tiene por objeto: (Constitución de la Republica del Ecuador, 2008)

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
- Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
- Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.

2.4 Morosidad

La morosidad “constituye un incumplimiento contractual que ocasiona onerosas cargas administrativas y financieras a las empresas, especialmente a las pymes, las cuales deben soportar plazos de pagos excesivos que les obligan a mantener de forma permanente importantes saldos de clientes en sus balances”. (Brachfield, 2006).

La morosidad es uno de los inconvenientes que tienen las instituciones financieras al otorgar créditos, por lo que es necesario contar con instrumentos necesarios para la

recuperación de la cartera vencida, la morosidad es “el incumplimiento de las obligaciones de pago. En el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos. Así, la tasa de morosidad se define como” (Edufinet, 2018).

En este contexto descrito anteriormente la morosidad es el “retraso en el cumplimiento de una obligación de pago; es decir que a pesar de que el cliente no ha pagado la factura el día de vencimiento, acaba finalmente pagando la deuda en su totalidad, por lo tanto, moroso es aquel que paga tarde, pero paga, ósea no se trata de un incumplimiento definitivo de la obligación, sino de un cumplimiento tardío de la misma. No obstante, el autor a lo largo de este libro también utiliza la palabra morosidad en un sentido más amplio para denominar las situaciones generalizadas de demoras e incumplimientos tanto provisionales como definitivos en los pagos a los acreedores”. (Brachfield J. , 2003).

De acuerdo a (Brachfield A. , 2010) existen cinco tipos de deudores básicos o morosos entre los que se encuentran los morosos intencionales, son los que pueden pagar pero no quieren hacerlo, los que acaban pagando la deuda tarde pero al final pagan.

Los deudores fortuitos son aquellos que quieren pagar pero no pueden, y se los puede llamar de buena fe, pero por alguna circunstancia no pueden pagar la deuda ya que no tienen liquidez, y los deudores o morosos incompetentes, y / o desorganizados, son aquellos que pueden pagar pero no saben lo que tienen que pagar, en esta caso pueden pagar y no tienen mala voluntad, pero no saben lo que tienen que pagar, ya que su administración es un desastre, son desarmonizados, incompetentes y despistados. (Brachfield A. , 2010).

Calificación de riesgo

Según el Art.16 de la resolución N° 129-2015-F página N°8 expedida por la junta de política y regulación monetaria y financiera el 23 de septiembre del 2015 se establece que la entidad deberá calificar la cartera de crédito y contingentes en función de la

morosidad y al segmento de crédito al que pertenecen, conformen a los criterios que se detallan a continuación:

Tabla 2-2: Clasificación del riesgo

Nivel de Riesgo	Calificación	Comercial Ordinario Productivo	Microcrédito Consumo Ordinario y Prioritario	Vivienda Interés Público Inmobiliario
Días de Morosidad				
Riesgo Normal	A1	Cero	Cero	Cero
	A2	de 1 hasta 15	de 1 hasta 8	de 1 hasta 30
	A3	de 16 hasta 30	de 9 hasta 15	de 31 hasta 60
Riesgo Potencial	B1	de 31 hasta 60	de 16 hasta 30	de 61 hasta 120
	B2	de 61 hasta 90	de 31 hasta 45	de 121 hasta 180
Riesgo Deficiente	C1	de 91 hasta 120	de 46 hasta 70	de 181 hasta 210
	C2	de 121 hasta 180	de 71 hasta 90	de 211 hasta 270
Dudoso Recaudo	D	de 181 hasta 360	de 91 hasta 120	de 271 hasta 450
Perdida	E	mayor a 360	mayor a 120	mayor a 450

Fuente: Junta de política de regulación monetaria.

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

2.4.1 Consecuencias de la morosidad

La morosidad en los préstamos puede llevar a situaciones críticas, ya que pone en riesgo la supervivencia a largo plazo, afectando la rentabilidad, el aumento de capital de la institución, y es la clave para desarrollar una intermediación financiera sana, y poder crecer sostenidamente en el transcurso del tiempo. (Glenn & Westley, 2009)

Otro de los efectos o consecuencias es el aumento de las provisiones y la disminución de la rentabilidad, que conducen al encarecimiento del costo del crédito, afectando a los clientes que sí cumplen con sus pagos y han demostrado responsabilidad además de los nuevos clientes se verán afectados con mayores tasas de interés por los créditos solicitados. (Morales A, 2014)

Cálculo de la morosidad

En el ámbito bancario, el índice o ratio de morosidad mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por una entidad financiera. (Domínguez, 2016)

Tabla 3-2: Cálculo de la morosidad

Definición	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través de porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera bruta
Fórmula de cálculo:	$\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
Definición de las cuentas relacionadas	
	<p>Cartera improductiva, son aquellos prestamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la de crédito.</p> <p>Cartera bruta, se refiere al total de la cartera de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito.</p>
Interpretación del indicador	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito, la relación mientras más baja es mejor.

Fuente: (SEPS, 2017)

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

2.5 El riesgo

El riesgo sobre el crédito entregado, es denominado “riesgo de crédito”, el cual indica la posibilidad de quebranto o pérdida que se produce en una operación o transacción financiera cuando la contraparte incumple el contrato pactado, el riesgo debe entenderse en el sentido amplio, que es una probabilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados, movimientos éstos económicos en una u otra dirección pueden generar ganancias o pérdidas en función de la estrategia de inversión implementada”. (Gómez & López, 2002)

El riesgo es un indicador de análisis importante en la toma de decisiones de un banco o entidad financiera, y el riesgo es una proyección que puede ocurrir en un futuro, más o menos cercano, de acuerdo a las decisiones que se vaya tomando, y que preocupa por sus consecuencias porque está siempre presente en cualquier actividad que se realice y no todas tienen que ver con el cumplimiento de pago de los deudores, sino también en propias inversiones de la institución financiera. (Lara H. , 2005).

Al hablar de riesgo puede existir algunos tipos de riesgo dentro de las operaciones de una institución financiera o empresa una de ellas es el riesgo de liquidez, que se materializa en una pérdida ante la inexistencia de una contrapartida para deshacer una posición de mercado (Riesgo de liquidez en mercado producto) también llamado riesgo de contratación, es característico de mercados de oferta y demanda directas, como lo son los mercados no organizados (Farina, 2012)

El riesgo también puede ser legal y aflora cuando una modificación legal afecta, de manera significativa, a los términos establecidos inicialmente en una transacción, también puede derivar de la existencia de una laguna legal o de una falta de jurisprudencia al respecto. Por último, el riesgo legal surge cuando una de las partes no goza de la autoridad legal necesaria para llevar a cabo una transacción económica. (Gómez & López, 2002)

- **Riesgo crediticio.**

Es el riesgo de pérdidas por el incumplimiento de un cliente o contraparte de sus obligaciones financieras o contractuales con el Banco. Surge de las operaciones de préstamo directo del Banco y de las actividades de financiamiento, inversión y negociación en virtud de las cuales las contrapartes se comprometen a cumplir con los reembolsos al Banco u otras obligaciones con éste. (Montaño, 2003)

Tipos de riesgo de crédito: Para (Begazo, 2010), señala lo siguiente:

Riesgos financieros: Una administración prudente es aquella que mide los riesgos del giro del negocio en la que se encuentra, adoptando las acciones que permitan neutralizarlos en forma oportuna.

Riesgos económicos: El riesgo económico es la posibilidad de sufrir una pérdida. Para entender mejor su concepto comenzaremos seleccionando la variable que mide el resultado de la actividad económica.

Riesgos económicos globales: Este favorable escenario global puede continuar pero también se puede deteriorar por la manifestación de una serie de riesgos que se mantienen latentes.

2.6 Inclusión financiera

La inclusión financiera se define como el “acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población”. (Aguilar, 2015).

La inclusión financiera es el "acceso y uso de servicios financieros de calidad a todos los segmentos de la población". Es así que la inclusión financiera busca facilitar el acceso de la ciudadanía a los servicios crediticios o inversiones, sostenibles y seguros, en búsqueda de favorecer al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera. (Graham, 2013).

De acuerdo a (Banrep, 2014), la inclusión financiera es un sumario de integración de los servicios financieros a las diligencias económicas cotidianas de la población, que puede socorrer de manera importante al crecimiento económico en la medida en que permita reducir de manera efectiva los costos de aseguramiento, financiación, y manejo de los recursos, tanto para los individuos como para las organizaciones o empresas.

De acuerdo a (AFI, 2010). La inclusión financiera es un instrumento que ha demostrado su eficiencia en combate a la pobreza, en este sentido, en el mismo se incluyen diferentes elementos:

- **Acceso:** capacidad de las personas para utilizar los servicios y productos financieros que ofrecen las instituciones formales.

- **Calidad:** relevancia del servicio financiero dentro de las necesidades de los consumidores.
- **Uso;** adopción de servicios financieros y.
- **Bienestar;** impacto del servicio financiero en los consumidores

La inclusión financiera busca el acceso a los diferentes productos financieros de manera segura, adecuada y eficaz, para que de esta manera las empresas tengan acceso a una gama de servicios financieros con costos razonable y de una condición responsable, los utilicen eficazmente y de manera más rápida.

La Alianza para la Inclusión Financiera menciona que la IF se define a partir de cuatro dimensiones como son el uso, la calidad y el bienestar, las mismas que tienen una evolución ascendente que ayuda a la población acceder a una gama de servicios.

Estos servicios son gestionados por diferentes entidades financieras las cuales son: aquellas que no están reguladas por el gobierno siendo así: bancos, financieras, cooperativas, o aquellas que no están reguladas por el gobierno como son: organizaciones no gubernamentales (ONG) que solo ofrecen créditos y servicios secundarios dando apoyo a grupos que no han podido acceder a un sistema formal.

Datos del Global FINDEX del Banco Mundial muestran que más del 50% de la población mayor de edad en el mundo no tiene acceso a servicios financieros formales, como bancos etc. A pesar de los progresos logrados en impulsar los servicios bancarios para consumidores, como los mercados accionarios, seguros, las micro finanzas y los servicios financieros informales, es así que miles de millones de personas casi todas las nacionalidades en especial de los países en vías de desarrollo siguen excluidas de los sistemas financieros formales. (Findex, 2016)

2.6.1 *Objetivos de la inclusión financiera*

La inclusión financiera tiene como objetivo promover un acceso generalizado a un conjunto de servicios financieros de calidad a toda la población y que atiendan efectivamente a las necesidades específicas de quienes lo utilizan sin importar quien

sea que lo solicite, como medios de pago electrónicos, instrumentos de ahorro y acceso al crédito en condiciones más favorables. (García C. , 2014)

De acuerdo a (Alberro, Henderson, & Yúnez, 2016). Uno de los objetivos en este sentido es:

- Extender los servicios bancarios a la población en condiciones de pobreza.
- Eliminar la explotación que sufría la población en pobreza por parte de los prestamistas.
- Crear oportunidades para el autoempleo,

De acuerdo a (Aguilar, 2015). La inclusión también quiere la promoción del acceso y uso de más servicios, por parte de una mayor cantidad de usuarios, en condiciones de mayor competencia y en un entorno regulado y supervisado, en la inclusión también influye los costos de dichos servicios, ya que si los costos son altos las personas de menos recursos no podrán acceder a dichos servicios por lo que es importante controlar dichos costos, esto sentará las bases para una mayor democratización en el acceso al sistema financiero.

Como parte de los objetivos de la inclusión financiera, que es el “incrementar el acceso y uso servicios y productos financieros de calidad, teniendo en cuenta al menos los siguientes elementos principales: pagos, ahorros, financiamiento, seguros y micro seguros (asunto que adquiere mayor relevancia luego del reciente terremoto donde los menos protegidos fueron las personas de bajos ingresos, los excluidos del sector financiero.

Conseguir la inclusión de las personas en el sector de servicios financieros formales no solo mejoraría sus vidas, sino también contribuiría a la solidez de los propios sistemas financieros. Es por esta razón que se ha dado varios cambios empezando desde las mismas personas, que se organizan y crean cooperativas de ahorro y crédito, y así consiguen servicios que antes no los tenían, como créditos, inversiones etc.

2.6.2 *Importancia de la inclusión financiera*

La importancia de la inclusión financiera es un elemento necesario en la “reducción de la pobreza, en este sentido la inclusión financiera y la pobreza establece una relación positiva entre el acceso a los servicios financieros e indicadores de bienestar, como empleo, emprendimiento y consumo, acceso a todo tipo de créditos como el hipotecarios, y por ende acceso a la compra de casas, así también el acceso libre a tarjetas de crédito da la facilidad de consumir productos de diversa índole, sin la necesidad de llevar efectivo”. (Hax & Olavarria, 2017)

El avance de la tecnología también hace de la inclusión financiera una herramienta importante en la sociedad, ya que la inclusión financiera propicia que las personas no caigan en la pobreza, ya que la población que tienen menor nivel de ingresos también cuenta con menor acceso a la tecnología por lo que tiene mayores posibilidades de sufrir exclusión financiera. (Serrano, Moreno, & Gutierrez, 2017)

La Inclusión Financiera promueve mayores niveles de competencia en el sector financiero, concibiendo las condiciones para la agregación de nuevos individuos no bancarios que ofrezcan servicios a los que no tenían acceso y para corregir algunas prácticas que no permitía ser competitivos en el sistema. (SEPS, 2017)

De acuerdo a (Chacón, 2005). La inclusión financiera es una herramienta que contribuye a originar el crecimiento y el desarrollo económico de los pueblos, a través de perfeccionar las circunstancias económicas para las pequeñas empresas y personas de bajos ingresos principalmente, por medio de sus políticas del fortalecimiento de la inclusión financiera que impulse el desarrollo del sector financiero, bancaria, o de la economía popular y solidaria.

La globalización el incremento y propagación de los avances financieros y tecnológicos, es otro de los motivos que da importancia a la inclusión financiera ya que han originado un aumento de la competitividad, el surgimiento de solicitudes de servicios financieros cada más sofisticados, así como un mayor ajuste de los márgenes de rentabilidad, generándose un incremento del problema de exclusión financiera, ya que la mayor competitividad conlleva a que las entidades financiera a establecer líneas

de actuación en función de su rentabilidad, riesgo de sus clientes (Serrano, Moreno, & Gutierrez, Nuevos escenarios y retos socioeconómicos tras la crisis. Una perspectiva Comparada, 2017).

2.6.3 Avances de la inclusión financiera.

El Ecuador ha dado algunos cambios desde 2008, y la importancia de los procesos de inclusión financiera para los sectores excluidos desde las reformas planteadas en la Constitución de la Republica, principalmente con la Economía popular y solidaria, del segmento de las micro finanzas como las Cooperativas de ahorro y crédito, con ahorro y crédito y, en general, Según el Microscopio Global 2015, Ecuador obtiene un puntaje 51/100 y un ranking de 20, obteniendo en seis de los doce indicadores de Inclusión un puntaje más bajo que el promedio de los países analizado. (Economist Intelligence Unit, 2016)

Esto último marca la relevancia de los costos de intermediación, así como la relación que se da entre estos, la información asimétrica y la incertidumbre. La existencia de costos fijos para la prestación de servicios financieros, los costos de transición entre sectores de actividad e instrumentos, así como los que derivan de operar en ambientes inciertos, elevan los riesgos inherentes a la actividad, tanto sistémicos muy difíciles de internalizar como idiosincráticos, particularmente en presencia de mercados incompletos. (Woyecheszen, 2017)

La evidencia empírica muestra que las entidades financieras establecen condiciones según los riesgos que perciben, diferenciando por las características de los prestamistas. En lo que hace a precios, se destacan además de los costos de las propias líneas de crédito el diferencial de tasas de interés respecto a una tasa de referencia.

2.7 Sectores de la producción.

Los sectores de producción, establecen una clasificación de la economía en función del tipo de proceso productivo que lo caracteriza, es así que las primeras manifestaciones de la producción aparecen en forma artesanal, nuestros antepasados solo contaban con la habilidad desarrollada al utilizar constantemente sus manos lo

cual les permitió adquirir el conocimiento necesario para fabricar las primeras armas y herramientas de apariencia rústica, que les permitió proveerse de alimentos, vivienda y vestido. (Pérez B. , 2008)

Con el paso del tiempo la producción ha tenido muchos cambios y la “producción se lo puede hacer de manera tecnificada o poco tecnificada, para transformar la materia prima y obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado sea para consumo final o para continuar con el proceso de transformación, en otra fábrica o empresa. La actividad productiva consiste en la transformación de bienes intermedios (materias primas y productos semielaborados) en bienes finales, mediante el empleo de factores productivos (básicamente trabajo y capital)”. (Colins, 2008)

Desde la concepción estructural tradicional, cualquier economía consta de tres sectores económicos: el sector primario (agricultura, ganadería y pesca), el sector secundario (industria construcción) y el sector terciario (servicios). Dichos sectores se caracterizan por el tipo de producto que generan y por el peso específico de determinados factores productivos en cada uno de ellos. (Perez & E., 2014)

Como es de suponer, los distintos sectores de producción presentan grandes diferencias entre sí, especialmente en áreas clave y tan fundamentales como las de abastecimiento, suministro y logística, y por supuesto en los procesos y las actividades directamente implicadas en la producción. Es decir, la planificación y la gestión de la cadena de suministro en función de las necesidades y las especificidades propias de cada sector juegan un papel fundamental en su definición. (Caballero, 2015)

2.7.1 Clasificación de los sectores de producción

Tradicionalmente, y hasta hace escasas décadas, distinguíamos 3 sectores de producción y fabricación básicos. Hoy en día, en base a las nuevas tecnologías de la comunicación y la información experimentada en los últimos lustros, se han establecido tres sectores productivos. (Gómez & López, 2002)

- Sector primario o agropecuario
- Sector secundario o industrial
- Sector terciario o de servicios

2.7.2 El sector primario o agropecuario:

El Sector Primario de la Economía “comprende, la agricultura, silvicultura, caza y pesca” que es la proveedora de alimentos, materias primas industriales y de excedentes exportables con bienes de capital, además de materias primas y bienes de consumo importados”. En el Ecuador el sector agrícola desde décadas atrás es parte vital de la economía nacional y local, empleadora de una fuerte proporción de la fuerza laboral, que provee de ingreso para casi el 40% de la población y aporta casi con el 50% de divisas para el país. (Uquillas, 2013)

Así mismo produce una gran variedad de alimentos, fibras y otros productos que permiten alimentar y vestir a la población y además dota de los insumos esenciales para el proceso industrial. Con sus variados climas, y altitudes estas tierras están en condiciones de producir casi todos los productos agrícolas del mundo, desde los de clima tropical pasando por el serrano hasta aquellos de clima templado.

El sector primario de la economía está conformado por las actividades que actúan directamente sobre la tierra o el agua en el caso de la pesca y que tiene que ver con la explotación de los recursos naturales renovables. Esas actividades son, en primerísimo lugar la agricultura, después de la ganadería la explotación forestal y la pesca. Son las actividades que reflejan la vida en el ámbito rural y, definición son consumidoras de espacio, de ahí que tengan una impronta geográfica importante. (Coll-hurtado, 2005).



Gráfico 3-2: Sector primario
Fuente: (Caballero, 2015)

Este sector abarca todas las actividades relacionadas con los recursos naturales, es decir, la agricultura la ganadería y la pesca. También incluye la minería, y por supuesto, la extracción de petróleo, carbón, níquel, gas y esmeraldas entre otros. (Pachon, Acosta, & Milazzo, 2005)

El sector primario o agropecuario es el que, a partir de sus actividades, obtiene el producto directamente de los recursos naturales, transformándolo en materias primas no elaboradas destinadas principalmente a la producción industrial y al abastecimiento de determinados tipos de servicios. Este sector incluye la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca, pero no así la minería ni a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial. Se trata, por lo tanto, del sector de las fuentes primarias de recursos, que incluye tanto a los recursos naturales renovables como a los no renovables.

El sector primario es el encargado de obtener directamente los recursos que proporciona la naturaleza. Recibe el nombre de primario porque las actividades que realiza cubren las necesidades básicas para la supervivencia del ser humano. En muchas ocasiones, no van directamente al consumidor final sino que pasan previamente por el sector secundario para su elaboración. (Caballero, 2015)

2.7.3 Actividades del sector primario

De acuerdo a (Caballero, 2015) Las principales actividades de este sector son:

La agricultura: todas las actividades relacionadas con el cultivo de la tierra. Su importancia es fundamental porque su finalidad es obtener productos vegetales (como frutas, verduras, granos o pastos) para la alimentación del hombre y del ganado. Puede ser de regadío o de secano. (Caballero, 2015)

Ganadería: actividades relacionadas con la cría de ganado doméstico, para la explotación y comercio de alimentos o pieles. Puede ser intensiva, extensiva o trashumante.

Caza: actividades relacionadas con la caza de animales salvajes para el consumo y comercio de alimentos y pieles.

Pesca y piscicultura: actividad que se encarga de extraer pescado u otros organismos acuáticos.

Apicultura: es la actividad dedicada la crianza de abejas, para la obtención de miel y cera.

Silvicultura o explotación forestal: se trata del cultivo de árboles en el bosque para la obtención de madera.

2.7.4 El sector secundario o industrial

El sector secundario es aquella que reúne todas las actividades industriales, mediante las cuales las materias primas y los bienes son transformados; les son adicionadas características correspondientes a distintos grados de elaboración. En este sector se ubica la industria en sus ramas de manufacturación, y también hacen parte el sector de la construcción y las industrias metalmecánico y textil. (Pachon, Acosta, & Milazzo, 2005).

Otro concepto dice que el sector secundario comprende las actividades de producción o manipulación de bienes físicos. Son empresas que transforman la materia prima proveniente del sector primario o del mismo sector secundario, en la que se toma en cuenta también a la construcción. (Sanchez, 2013)

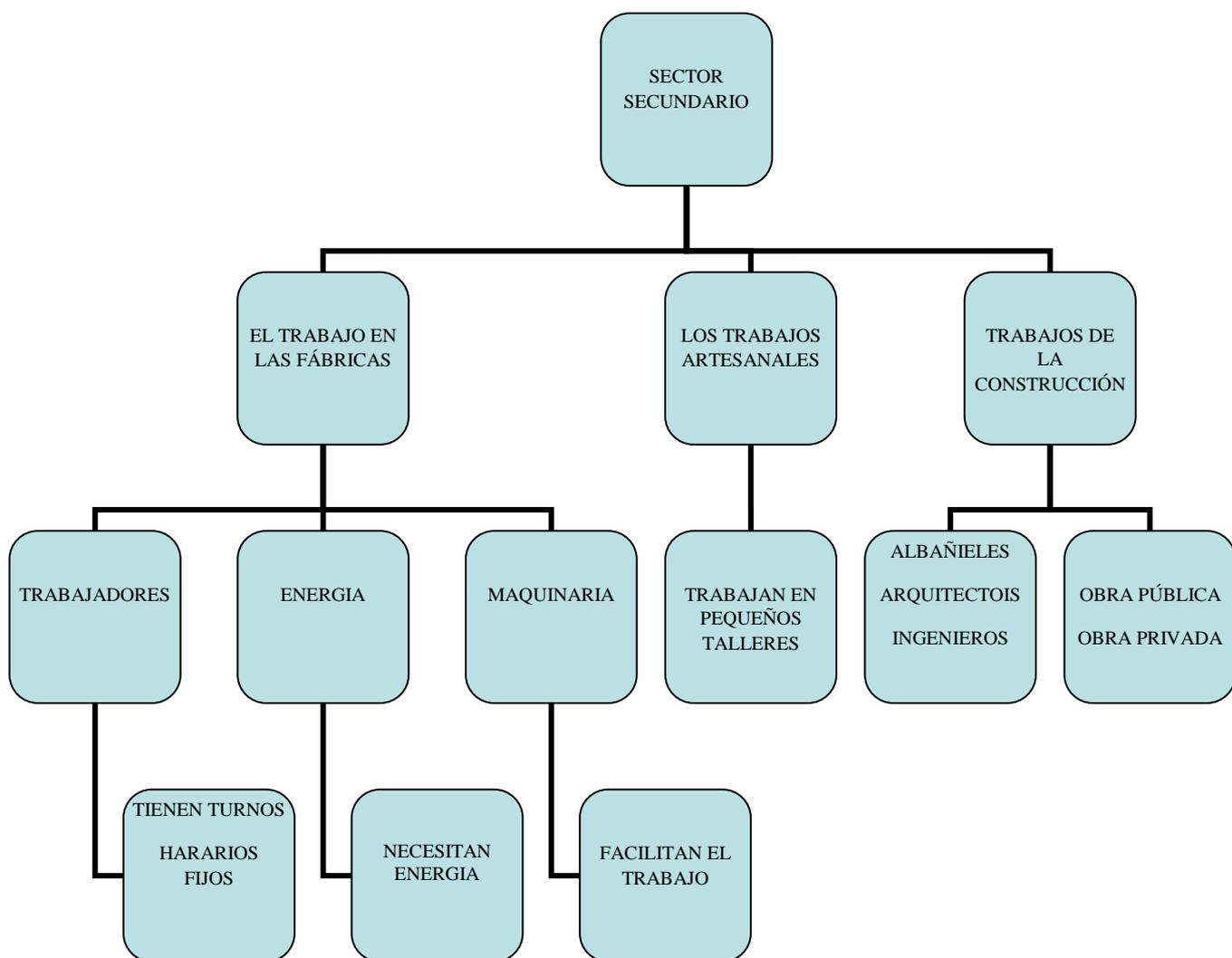


Gráfico 4-2: Sector secundario
Fuente: (Caballero, 2015)
Elaborado por: Chafila, H & Cujano, A. 2019

De acuerdo a El sector secundario denominado también industrial, comprende todas las actividades económicas relacionadas con la extracción y la transformación industrial, es decir ya paso por un proceso en la que intervino las personas, en bienes o mercancías, que se utilizan tanto como base para la fabricación de nuevos productos como para abastecer las necesidades del mercado. El sector secundario o industrial se divide, a su vez, en dos subsectores: el industrial extractivo (industria minera y petrolífera) y el industrial de transformación (envasado, embotellado, manipulación y transformación de materias primas y/o productos semielaborados). (Gavilanes, 2005).

2.7.5 El sector terciario o de servicios

El sector terciario o de servicios, incluye actividades que no producen una mercancía como tal, pero que se encargan de abastecer al mercado de bienes y servicios y que, por lo tanto, devienen necesarias y fundamentales para el correcto funcionamiento de la economía en general. Este sector incluye el comercio, las industrias hoteleras y de restauración, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, las administraciones públicas. (Pachon, Acosta, & Milazzo, 2005)

Este sector está compuesto por empresas de servicios, que ponen al alcance de los consumidores los bienes y servicios procedentes del sector primario o secundario por medio de ventas, atención al cliente, o realización de un trabajo intelectual, se encuentra en este grupo actividades como el comercio, transporte, la educación, la sanidad, los espectáculos públicos, los servicios bancarios, las comunicaciones, los seguros, reaseguros, entre otros. (Sanchez, 2013)



Gráfico 5-2: Sector terciario
Fuente: (Colins, 2008)

Una gran cantidad de necesidades de las personas son atendidas por actividades cuyo producto no tiene expresión material. Este importante y complejo campo de actividades comprende transporte, educación, diversiones, salud, justicia,

comunicaciones, turismo, y servicios de agua, luz, y bancarios. (Pachon, Acosta, & Milazzo, 2005)

Con rigor, los dos primeros sectores producen bienes tangibles y, por ello, se consideran sectores productivos; en cambio, el terciario se considera estrictamente un sector no productivo, puesto que no produce bienes tangibles pese a ser, sin embargo, de vital importancia para la construcción de una economía nacional sólida y fundamental en la estimación del PIB de cualquier país desarrollado (o en vías de desarrollo). (Gavilanes, 2005)

La importancia de cada uno de los sectores descritos de la economía, tanto en la generación de riqueza de un país como en el empleo de los factores de producción, reside en el hecho de que nos permite identificar y comprender el grado de desarrollo de una economía (Pachon, Acosta, & Milazzo, 2005)

2.8 Sector agrícola

La agricultura, es parte del sector primario de la economía y “constituye componente fundamental para el crecimiento económico y la seguridad alimentaria de un país, además que es un creador importante de empleos especialmente a nivel familiar, ya que pueden ser varios miembros de la familia que se dedique al cultivo de productos pecuarios, además que contribuyen a la reducción de la pobreza en todos los sectores en los que se puede sembrar y cosechar productos”. (Vera & Moreira, 2009).

El sector agrícola, son unidades económicas que pretenden conseguir niveles aceptables de producción y bienestar en la economía campesina y de todas las personas relacionadas con el sector, y así lograr la creación de nuevos núcleos para construir y desarrollar un mercado interno sólido y diversificado, conservar los recursos naturales y crear sistemas políticos para el desarrollo local y regional. (Vera & Moreira, 2009).

La agricultura se define como "el arte de cultivar la tierra" proviene del latín *ager*, agro (campo) y *cultura* (cultivo). Es una actividad que se ocupa de la producción de cultivo

del suelo, el desarrollo y recogida de las cosechas, la explotación de bosques y selvas. (Venemedia, 2015).

El sector agrícola en el Ecuador está dado por la existencia de miles de pequeñas parcelas que se dedican a la producción de productos del campo, en la que por lo general se dividen en productos de las diferentes zonas climáticas, como la costa, sierra y oriente.

Este sector está conformado por las actividades destinadas a “la generación de servicios de electricidad, gas y agua, construcción y obras públicas, comercio, hoteles, bares y restaurantes, transporte, almacenamiento y comunicaciones, finanzas, bancos e inmobiliarias, alquiler de vivienda, servicios prestados a empresas y a hogares” conforme la estructura de Cuentas Nacionales. (Aguilar, 2015)

Debido a la naturaleza de los servicios que generan los subsectores que conforman el sector terciario de la economía, son utilizados por los hogares y en ocasiones cuando el país está en capacidad de exportar lo hace al mercado internacional; Pero en su mayoría son insumidos por los sectores productivos que se hallan interactuando entre sí y provocan el dinamismo de la actividad económica.

En Sudamérica existen distintas formas para determinar o caracterizar a las empresas; los indicadores más usados son las ventas anuales netas, el número de trabajadores, la infraestructura y la tecnología aplicada, entre otras, lo cual configura un modelo de empresa. (GONZÁLEZ, 2005).

2.8.1 Comercio agrícola

El comercio agrícola es señalado como la actividad socioeconómica consistente en la compra y venta de bienes, producidos de la agricultura sea para consumo, o para su transformación. Es el cambio o acuerdo de algo a cambio de otra cosa de igual valor. El comerciante juega un papel importante siendo este la persona física o jurídica que se dedica al comercio en forma habitual. (INEGI, 2002).

El comercio agrícola, pretende conseguir niveles aceptables de producción y bienestar en la economía campesina y de todas las personas relacionadas con el sector, y así

lograr la creación de nuevos núcleos para construir y desarrollar un mercado interno sólido y diversificado, conservar los recursos naturales y crear sistemas políticos para el desarrollo local y regional. (Vera & Moreira, 2009).

Aun cuando unas mayores importaciones de alimentos permiten aumentar el consumo de productos alimenticios y coadyuvan a reducir la desnutrición, no es probable que el comercio contribuya en grado sustancial al problema de la inseguridad alimentaria en la mayoría de las naciones en desarrollo.

De acuerdo a (Vera & Moreira, 2009). La mayor parte de las personas que sufren de inseguridad alimentaria en el mundo viven en el medio rural y sus medios de subsistencia se basan en el empleo y los ingresos agrícolas y no agrícolas, que a su vez dependen, de una manera u otra, de la agricultura. Y es el sector agrícola el que crea los vínculos económicos más fuertes en la mayoría de esos países. Históricamente, muy pocos países han experimentado un desarrollo económico y una reducción de la pobreza rápidos sin un crecimiento de la agricultura, que les precediera o acompañara.

2.8.2 *Importancia del sector agrícola*

El sector agrícola a nivel mundial tiene una importancia vital para todos los países, en este sentido no importa de qué región geográfica sea. En este sentido el sector agrícola contribuye a la compensación de la necesidad alimentaria, por su aporte a la nutrición de los ciudadanos, Por ejemplo, una espiga de trigo, cultivada en el campo, contribuye a los agricultores como fuente de nutrición y de ingresos y a los empleados de la fábrica de harina que compra el trigo como fuente de nutrición, ingresos y de empleo, así como a la economía de país creando valor añadido. (FAO, 2017)

Numerosos productos de la agricultura son utilizados como la entrada de materia prima, por este aspecto, un sector agrícola favorece al mejoramiento de la salud de las personas nutriéndose regularmente, al aseguramiento de fuentes de empleo y al crecimiento de los industriales alcanzando la materia prima y a la economía de país. Se conceden varios subsidios al sector agrícola en muchos países en vías de desarrollo y desarrollados. De esta manera, se garantiza una producción agrícola regular apoyando a los productores que trabajan en este sector.

2.8.3 Seguro agrícola

Es una herramienta financiera que permite al agricultor recuperar los costos directos de producción invertidos en los cultivos que han sido afectados por fenómenos climáticos, plagas y enfermedades incontrolables.

El objetivo del seguro agrícola es amparar las pérdidas cubiertas que puedan sufrir los cultivos, asegurando así la continuidad de producción por parte del agricultor y el repago de la obligación crediticia.

Entre los beneficios de los seguros se puede mencionar que:

- Permite recuperar los costos directos de producción en sus cultivos afectados por fenómenos climáticos y biológicos.
- Permite la reinversión del capital, en la actividad productiva.
- Ayuda a cumplir las obligaciones económicas del agricultor.
- Contribuye a mantener los ingresos familiares.

Los productos que cuentan con el seguro son: maíz, plátano, café, cacao, cebolla colorada, fréjol, caña, papa y haba.

El seguro agrícola cubre las siguientes situaciones: sequía, plagas incontrolables, heladas, granizadas, incendios, taponamiento, inundación, exceso de humedad, deslizamientos, bajas temperaturas, vientos fuertes, enfermedades.

De acuerdo a las condiciones generales que se encuentran descritas en el certificado de la póliza, los avisos de siniestro y cosecha deberán ser presentados por el asegurado, el beneficiario o representante, en el formato establecido dentro de los plazos definidos a continuación:

Aviso de Siniestro se deberá presentar dentro de los 10 días siguientes a la fecha en que tuvo conocimiento del siniestro. **(VER ANEXO 1)**

Aviso de Cosecha se deberá presentar hasta 10 días antes de iniciar las cosechas. **(VER ANEXO 2)**

2.9 Evaluación y análisis

La evaluación es un proceso que tiene por objeto determinar en qué medida se han logrado los objetivos previamente establecidos, supone un juicio de valor sobre la programación establecida, y que se emite al contrastar esa información con dichos objetivos. La evaluación y el análisis son herramientas muy utilizadas en la actualidad, y van desde los procedimientos más sencillos a los más complejos, dependiendo de su utilización o aplicación de acuerdo a cada uno de los casos. (Gómez & Jurado, 2001)

La evaluación y el análisis se lo utiliza ante la presencia de una dificultad, o simplemente ante la toma de una decisión, tomando en cuenta los pro y contra en la toma de decisiones. Pero también se podrá utilizar el análisis y evaluación en una empresa o en el gobierno de una nación. Por lo que su utilización es muy importante en la actualidad.

El análisis es la desintegración de un todo en las partes que lo componen, para llegar a conocer sus elementos y /o principios. Ese todo puede ser obra de la naturaleza, como cuando se analiza una planta, o un producto cultural, como cuando se estudian los elementos del sistema comunicacional. (Colins, 2008)

La función del análisis es conocer mejor el objeto de estudio. Cuando uno habla de un estudiante analítico, nos referimos a aquel que estudia pormenorizadamente los detalles del tema, objeto de su conocimiento, cuando hablamos de un estudio sintético, es solo poner de relieve los aspectos esenciales del tema, considerándolo como un todo, sin desmenuzarlo. (Farina, 2012)

2.9.1 Importancia

La evaluación y el análisis es un punto importante en el desarrollo de cualquier proyecto económico o no, y tiene consecuencia directa en el trabajo y desempeño de la actividad de la organización, y más aún en el desempeño y análisis de la cartera crediticia en una institución financiera.

De acuerdo a (Economist Intelligence Unit, 2016), la evaluación también tiene como fin la mejora del trabajo de la organización o de la institución evaluada, además de sus

propuestas. En este proceso ha de ser útil la práctica, y ha de recolectar toda la información pertinente. En la evaluación se tiene en cuenta un proyecto o un programa de actividades, en la se habrá que evaluar los siguientes puntos:

- Grado eficacia y eficiencia.
- Idoneidad, es decir, si nuestro proyecto se adapta a la realidad y a los objetivos.
- Cómo es el proceso de toma de decisiones.
- Análisis prospectivo de cómo deberían de ser las futuras actuaciones.

Al evaluar se puede utilizar algunas metodologías de trabajo en la que se toma en cuenta la: Planificación, Actuación, Recogida de datos y, finalmente, la Evaluación que es, a su vez, el punto de partida para la siguiente planificación. Las metodologías de análisis en los bancos responden al análisis financiero tradicional, se basa en herramientas propias para reclasificación de estados financieros, evaluación de indicadores y conocimiento del cliente mediante visita a la empresa, identificación de fortalezas y debilidades y análisis del sector. (Aguilar, 2015)

La rigurosidad y ortodoxia en los análisis pueden variar en cada entidad financiera, de acuerdo con las relaciones establecidas con sus clientes, sus políticas de crédito, además de lo que quiera la institución conseguir, y la percepción de los riesgos, las estrategias comerciales, liquidez y situación de la economía en general.

“Las instituciones financieras también tienen la obligación de presentar informes de manera anual o semestral a las instituciones de regulación correspondiente, en este caso también se toma en cuenta el riesgo crediticio, éstas han acogido prácticas de análisis más enfocadas a la identificación de riesgos y a la determinación de la capacidad de pago”. (Gómez & Jurado, 2010)

2.10 Idea a defender

El análisis y evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador contribuye en el desarrollo del sector agrícola, en la zona 3. Período 2016-2017.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 Modalidad de la investigación

El presente trabajo investigativo se utilizó un enfoque cuantitativo-cualitativo, partiendo de las citas enunciadas a través de la variable cuantitativa las cuales miden y evalúan los fenómenos sociales en cuanto a lo cualitativo se orienta a describir el impacto social.

3.1.1 *Enfoque cuantitativo*

El enfoque cuantitativo hace uso de la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento. (Ibídem, 2006).

Por medio de este método se analizó la base de datos de los créditos otorgados durante los años 2016 y 2017 dentro del sector agrícola en la zona 3, conociendo así las características del sector y su impacto dentro de la sociedad.

3.1.2 *Enfoque cualitativo*

La investigación cualitativa es aquella que describe los hechos sociales, captando información de manera flexible. (Ruiz, 2012).

Mediante del método cualitativo, se utilizó entrevistas no estructuradas y encuestas, las cuales permitieron conocer el nivel de eficacia y eficiencia en cuanto a los créditos dados al sector agrícola de la zona 3.

3.2 Nivel de la investigación

3.2.1 Nivel descriptivo

“La investigación descriptiva persigue, como su nombre lo indica, describir que es lo que está ocurriendo en un momento dado”. (Merino, 2010).

Se investigó cada una de las condiciones, hábitos y cualidades sobresalientes de los sectores agrícolas de la zona 3, así como también sus principales actividades a las que se dedican. Por medio de la investigación descriptiva también detallamos, registramos y, analizamos e interpretamos la situación del periodo 2016-2017 y la influencia de los créditos agrícolas ofertados por BanEcuador.

3.3 Diseño de la investigación

3.3.1 Diseño no experimental

La que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de investigación donde no hacemos variar intencionadamente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. (Hernández, 184)

Por medio de este diseño se observó la información real mediante la base datos brindados por la institución bancaria, para analizar cada una de las agencias de la zona 3 en la línea de créditos agrícolas dentro del periodo 2016-2017.

3.3.2 Diseño transversal

Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. (Ibidem, p.270).

El estudio solo recolectara y analizara datos en un periodo de tiempo específico, por lo que es considerado un estudio de tipo no experimental y transversal.

Mediante este diseño el tiempo que se analizó la investigación fue el año 2016 y 2017, en el cual se describieron los sucesos más importantes y su incidencia de los diferentes factores que afectaron o beneficiaron la entrega de créditos agrícolas otorgados por BanEcuador.

3.4 Tipos de investigación

3.4.1 Documental

Aquella que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose e fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación se encuentra la investigación bibliográfica, hemerografica, la archivista; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos tanto de revistas como de periódicos, la tercera en documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes. (Pereira, 2004)

Se recopiló información archivada en determinado tiempo, lo cual sirvió para el debido análisis e interpretación de los sucesos ocurridos y si han beneficiado a los clientes para mejorar su calidad de vida luego de recibir un crédito por parte de BanEcuador.

3.4.2 De campo

Es aquella que se apoya en informaciones que proviene entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. Como es compatible desarrollar este tipo de investigación junto a la investigación de carácter documental, se recomienda que primero se consulte las fuentes de carácter documental, a fin de evitar una duplicidad de trabajos. (Pereira, 2004)

Se realizó entrevistas y encuestas a los beneficiarios de los créditos para tener una información más clara de los sucesos ocurridos en el año 2016 – 2017 y poder realizar su análisis más claro y concreto.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

Para la investigación se realizó el análisis y evaluación del crédito agrícola otorgado por BanEcuador en la zona 3, período 2016-2017.

Tabla 1-3: Población

Años	Créditos a clientes
2016	1260
2017	2043

Fuente: Base de datos del crédito agrícola otorgado por BanEcuador en la zona 3, período 2016-2017.

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

3.5.2 Muestra

Para la muestra se realizó un cálculo probabilístico, para lo cual se utilizó la siguiente fórmula

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

Dónde:

N= Población (3303)

Z=Nivel de confianza (1.96)

P=Probabilidad a favor (0.5)

Q=probabilidad en contra (0.5)

e= Margen de error (0.5)

n= Muestra

Entonces:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

$$n = \frac{1.96^2 * 0,5 * 0,5 * 3303}{1,96^2 * 0,5 * 0,5 + 3303 * 0.05^2}$$

$$n = 345$$

3.6 Métodos, técnicas e instrumentos

3.6.1 *Métodos de investigación*

3.6.1.1 *Métodos deductivo - inductivo*

Deductivo

Consiste en emitir hipótesis acerca de las posibles soluciones al problema planteado y en comprobar con los datos disponibles si estos están de acuerdo con aquellas. (Sanchez J. C., 2012)

Pasa de conclusiones generales a particulares, es decir que empezó por los temas generales como los tipos de créditos, inclusión financiera, tipos de morosos, entre otros, los cuales se analizaron para poder llevar a cabo el presente trabajo de investigación.

Inductivo

Consiste en basarse en enunciados singulares, tales como descripciones de los resultados de observaciones o experiencias para plantear enunciados universales, tales como hipótesis o teorías. (Sanchez J. C., 2012)

Se empleó para establecer conclusiones que parten de premisas particulares a generales, a partir de información recopilada, posteriormente se realizó una evaluación del número de créditos que se otorgó a un área específica, el sector agrícola para así determinar un análisis en cuanto al otorgamiento de los mismos.

Analítico

El método analítico es igualmente aplicable tanto al objeto de estudio concreto como al abstracto. (H. Max)

Observación, descripción, examen crítico y taxonomía o clasificación son etapas del desarrollo y aplicación del método analítico; posteriormente puede procederse a la comparación con otros fenómenos vinculados.

Se empleó el método analítico para en base a la información obtenida realizar un análisis entre las diferentes variables que influyen conocer el impacto de los créditos agrícolas en los clientes.

Sintético

El método sintético es un proceso analítico de razonamiento que busca reconstruir un suceso de forma resumida, valiéndose de los elementos más importantes que tuvieron lugar durante dichos suceso. Engels afirmaba que el análisis es esencial para la existencia del método sintético, ya que permite abarcar la totalidad de lo conocido y únicamente tomar aquello de mayor relevancia e integrarlo para expresar la misma idea de forma más concisa. (Limón, 2007)

Luego de aplicar el método analítico se procedió a sintetizar lo más importante de cada una de las agencias de la Zona 3, así como un análisis general de la zona especificando todas las características agrícolas que influyen en este proceso de producción.

Sistemático

Aun cuando cada situación es algo diferente, un procedimiento de cuatro pasos generalmente ayuda a los gerentes a tomar buenas decisiones sobre capacidad. Para describir este procedimiento, supondremos que la administración ya dio el paso preliminar, que consiste en determinar la capacidad existente. (Lee J. Krajewski, 2000)

Mediante este método se comprobará si los créditos agrícolas ayudaron al mejoramiento de la calidad de vida de los agricultores o si los mismos fueron destinados a otras actividades y no hubo un seguimiento por parte de los oficiales de negocio a ver si el destino del crédito fue aplicado a lo solicitado o no.

3.6.1.2 *Técnicas de investigación*

Guía de entrevista

La entrevista es una forma de comunicación interpersonal que tiene por objeto proporcionar o recibir información, y en virtud de las cuales se toman determinadas decisiones. (Arias Galicia, 1976).

Se utilizó esta técnica con frecuencia, habitualmente se lo hizo de manera verbal para poder recolectar información veraz y oportuna acerca del número de créditos que fueron otorgados por BanEcuador a los sectores agrícolas.

Encuesta personal

Arias (2006), considera la encuesta, bien sea oral o escrita, como técnica para obtener información suministrada por un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular.

A través de esta técnica se pudo recabar información relevante por medio de preguntas abiertas y cerradas dirigidas a una parte de la población de la zona 3 que corresponde a la provincia de Chimborazo, Pastaza, Cotopaxi y Tungurahua, cuya finalidad es de conocer el nivel de eficiencia y eficacia de los créditos que entrega BanEcuador a los sectores agrícolas.

3.6.1.3 *Instrumentos de investigación*

Cuestionario

Para Hernández 2006, “consiste en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmación o juicios ante los cuales se pide la reacción de los participantes”.

Se realizó un determinado número de preguntas con el objetivo de obtener información más concreta y específica acerca de los créditos del sector agrícola que otorga la entidad BanEcuador, la misma que se aplicó a una parte de la población de Zona 3.

Ficha de observación

Observación significa el conjunto de cosas observadas, el conjunto de datos y conjunto de fenómenos. En este sentido, que pudiéramos llamar objetivo, observación equivale a dato, a fenómeno, a hechos. (Pardinas, 2005)

La ficha de observación se utilizó como instrumento de campo para registrar datos relevantes como opiniones, las cuales se tomaron de otras fuentes principalmente: la población de la Zona 3.

3.7 Resultados

3.7.1 Encuestas aplicadas a la Zona 3

Pregunta N° 1. ¿Cuántos créditos ha recibido de BanEcuador durante el periodo 2016-2017?

Tabla 2-3: Créditos entregados por BanEcuador

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
1 crédito	324	94%
2 créditos	21	6%
3 créditos	0	0%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

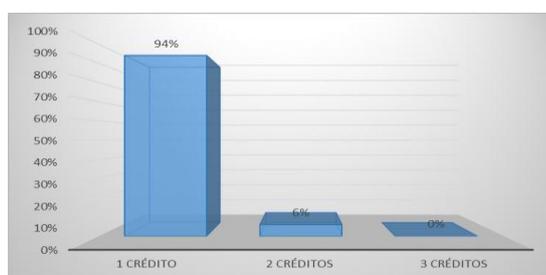


Gráfico 1-3: Numero de créditos 2016-2017

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 94% de los agricultores de la Zona 3, obtuvieron un préstamo entre el año 2016 y 2017, mientras que el 6% recibieron 2 créditos.

Interpretación:

Según los datos obtenidos se puede decir que la mayor parte de los clientes de BanEcuador han obtenido un crédito para mejorar el desarrollo de sus actividades agrícolas, y que ninguno de los clientes encuestados obtuvo 3 créditos debido a que el Reglamento General de Crédito (RGC) menciona que solo se pueden tener dos operaciones crediticias activas.

Pregunta N° 2. ¿Cuál es el monto aproximado solicitado en BanEcuador?

Tabla 3-3: Rango de créditos solicitados en BanEcuador

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
500 a 3.000	52	15%
3.000 a 10.000	169	49%
Más de 10.000	124	36%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

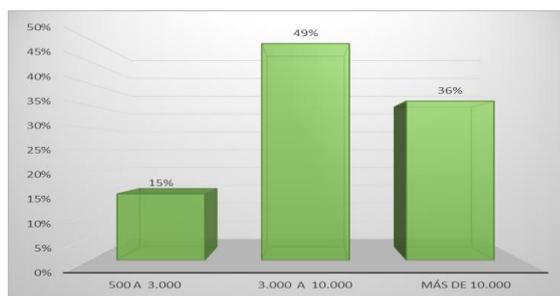


Gráfico 2-3: Monto de los créditos

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 49% de los empleados encuestados realizan créditos de 3.000 a 10.000 dólares, el 36% más de 10.000 dólares y el 15% realizan menos de 3 mil dólares.

Interpretación:

El mayor porcentaje de créditos entregados corresponde entre 3 y 10 mil dólares ya que la inversión para los productos agrícolas varía dependiendo del tipo de producto al que se destina el crédito, la extensión de terreno y con la proforma correspondiente, el debido análisis lo realiza el oficial de negocios conjuntamente con el Gerente o Jefe de oficina para la aprobación del mismo, su rango de aprobación es hasta los 5 días después de haber completado con todos los requisitos solicitados, existen clientes que acceden a créditos superiores a los \$10.000 debido a sus extensiones de terreno y tomando en consideración que los créditos con garantía personal solo son hasta los \$40.000 dólares, pasados el monto se constituye con una garantía hipotecaria con periodo de aprobación de hasta en un mes.

Pregunta N. ° 3. ¿Cuál ha sido el destino del crédito?

Tabla 4-3: Destino del crédito

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Agrícola	323	94%
Comercio	18	5%
Emprendimiento	2	0,58%
Consumo	2	0,58%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

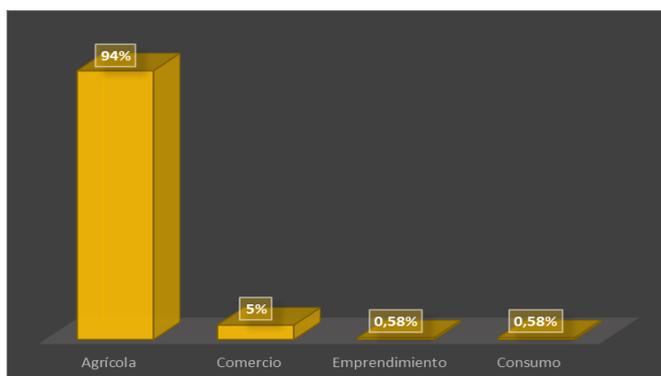


Gráfico 3-3: Colocación del crédito

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

La mayoría de las personas encuestadas pertenecen al segmento primario correspondiente a la actividad de agrícola con el 94% de participación, seguido de la actividad de comercio que representa el 5%, 0.58% Emprendimientos al igual que los créditos destinados al consumo.

Interpretación:

La mayor parte de la cartera de la Zonal 3 está concentrada en la actividad agrícola seguido del crédito para comercio, emprendimientos y de consumo, es así como se llega a la conclusión que la Institución en su mayoría financia al sector rural para el desarrollo de sus actividades agropecuarias, por otra parte se puede decir que el sector urbano aún se encuentra alejado del Banco debido a su criterio de lo que fue anteriormente el BNF sin embargo se está atendiendo todos los sectores de manera mancomunada para cumplir con su misión, visión y objetivos.

Pregunta N° 4. ¿Cuál fue el destino del crédito obtenido por BanEcuador?

Tabla 5-3: Destino del crédito obtenido

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Activo fijo	45	13%
Capital de trabajo	238	69%
Compra de tierras	39	11%
Ampliar sus negocios	23	7%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

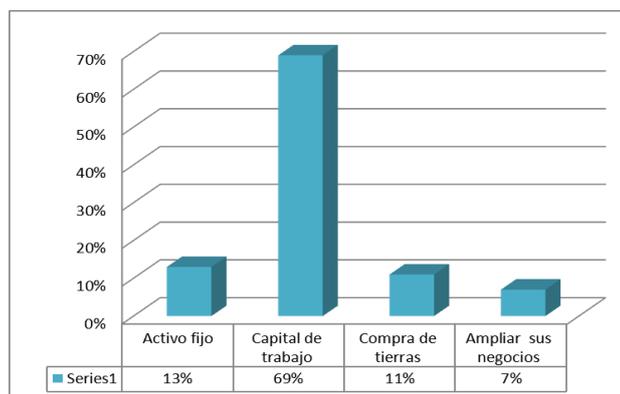


Gráfico 4-3: Asignación del crédito

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El destino de los créditos el mayor porcentaje es de 69% para capital de trabajo, el 13% para compra de activos fijos, el 11% para compra de tierra y el 7% para ampliar sus negocios.

Interpretación:

El mayor porcentaje del destino de crédito está enfocado para capital de trabajo ya que es un factor importante para empezar la actividad agrícola con la compra de semillas, insumos y fertilizantes para todo el proceso de producción ya que la mayoría de beneficiarios disponen de tierras propias o a su vez arrendadas, en alguno de los casos los beneficiarios solicitan el crédito para la adquisición de equipos y maquinaria para la producción agrícola y muy pocas personas desean ampliar sus negocios agrícolas por motivos de tramites e impuestos que les cuesta tener su local comercial.

Pregunta N° 5. ¿Cómo calificaría el servicio recibido por BanEcuador?

Tabla 6-3: Servicio recibido por BanEcuador

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Excelente	42	12%
Bueno	263	76%
Regular	26	8%
Deficiente	14	4%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

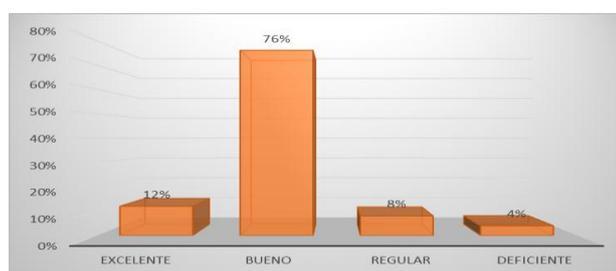


Gráfico 5-3: Calificación del servicio

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

De las encuestas aplicadas a la muestra seleccionada con respecto a la calidad en el servicio de orientación e información el 76% de los clientes considera que es Bueno, el 12% excelente, el 8% Regular y el 4% Deficiente.

Interpretación:

La mayoría de los clientes encuestados nos supieron manifestar que existe información clara y orientación por parte de los Oficiales de Negocios en lo referente al crédito otorgado y sus condiciones de pago así mismo la importancia de ocupar el dinero para lo que solicitaron y otras cláusulas establecidas en el contrato del crédito, lo considerarían como un servicio excelente una vez que existe un convenio directo con los técnicos del MAG ya que ellos conocen sobre las enfermedades y el control de los productos. En cuanto a los clientes que lo consideran como un servicio regular y deficiente decimos que son aquellos que han tenido problemas con sus sembríos y por ende no han podido cancelar sus cuotas a tiempo, por lo que llegamos a la conclusión que existen buenos y malos clientes.

Pregunta N° 6. ¿Considera usted que su actividad agrícola ha mejorado una vez recibido el crédito de BanEcuador?

Tabla 7-3: Mejoras de la actividad agrícola.

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Si	293	85%
No	52	15%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

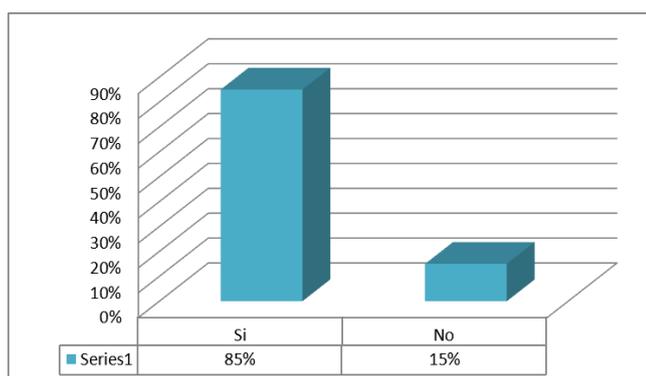


Gráfico 6-3: Mejoramiento luego de la producción agrícola

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 85% de los agricultores de la Zona 3 manifestaron que si han mejorado sus actividades agrícolas, el 15% restante de las personas mencionaron que no aprovecharon al máximo esta actividad.

Interpretación:

La mayoría de los beneficiarios si mejoraron su actividad productiva ya que es una de las instituciones que da mayor beneficios y formas de pago, siendo así: mensuales trimestrales, semestrales y anuales, teniendo como prioridad al sector agrícola ya que dispone de un seguimiento y educación financiera para los beneficiarios del crédito, y el resto de personas no mejoraron su actividad agrícola por factores climáticos lo cual les produjo la perdida en su producción agrícola o a su vez porque no invirtieron el dinero en sus actividades agrícolas y el destino del mismo fue para diferentes actividades.

Pregunta N° 7 ¿Cuál es el plazo aproximado de pago?

Tabla 8-3: Plazo aproximado de pago

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
De 6 a 12 meses	45	13%
De 24 a 48 meses	55	16%
Más de 48 meses	245	71%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

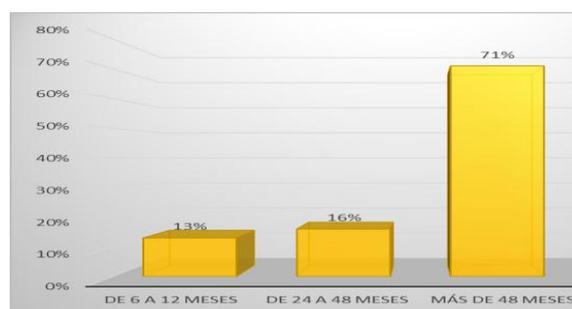


Gráfico 7-3: Plazo de pago

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 71 % prefieren tener un periodo largo de tiempo más de 48 meses, para poder cancelar los créditos, el 16% prefiere pagar su préstamo dentro de 1 a 2 años ya que pueden tener ingresos extras o sus créditos son de bajo valor, y el 13% que cancelaría su préstamo dentro de un año.

Interpretación:

El tiempo de pago se define dependiendo del tipo de cultivo para el que sea destinado el crédito, es por ello que casi la mayoría de los créditos lo cancelan pasado los 48 meses (4 años), así como hay clientes que tienen ingresos extras y pueden cancelar sus créditos en menos tiempo.

Pregunta N° 8. ¿Una vez que ha recibido el servicio crediticio de BanEcuador, ha existido el acompañamiento de la entidad?

Tabla 9-3: Acompañamiento de parte de BanEcuador

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Si	297	86%
No	48	14%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

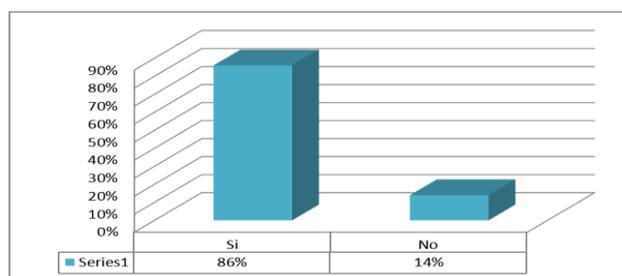


Gráfico 8-3: Seguimiento por la entidad

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

Del 86% de los encuestados afirman que, si existe acompañamiento, y el 14% restante no tiene conocimiento sobre este servicio.

Interpretación:

El mayor porcentaje conoce del servicio, lo cual permite que exista un acompañamiento por medio de los asesores de créditos quienes mantienen un historial del beneficiario del crédito y sirve de guía para no atrasarse en los pagos del crédito, así mismo tienen un acompañamiento durante el proceso de producción agrícola por medio de los colaboradores del banco, mientras que el porcentaje restante prefiere tener sus asesores agrícolas privados.

Pregunta N° 9. ¿Han mejorado sus ingresos económicos a partir del crédito recibido de BanEcuador?

Tabla 10-3: Ingresos económicos

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Si	290	84%
No	55	16%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

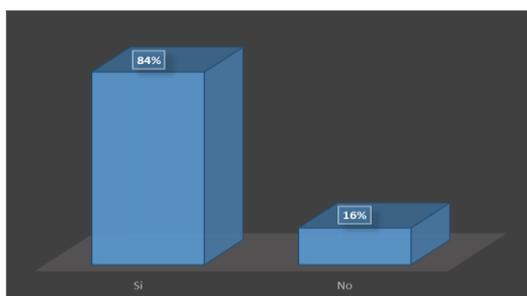


Gráfico 9-3: Ingresos

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 16% evidencia que no incrementado sus ingresos, por otra parte el 84% dice que si mejoraron su nivel económico.

Interpretación:

Los motivos por los cuales no incrementan los ingresos son: por factores climáticos, bajos precios en temporadas de cosechas, sin embargo gracias a que BanEcuador ofrece ventajas como el seguro agrícola no perdieron en su totalidad sus cultivos, mientras que la mayoría de beneficiarios a partir del crédito recibido por BanEcuador si mejoro sus ingresos ya que la institución financiera tiene un seguimiento en el proceso productivo y brinda apoyo al sector agrícola para mejorar la producción y mediante la educación financiera busca tener relación con mercados lo cual permite mejorar sus ingresos económicos.

Pregunta N° 10 ¿Qué variables socioeconómicas han mejorado?

Tabla 11-3: Variables socioeconómicas que mejoraron

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Alimentación	79	23%
Vivienda	93	27%
Educación	101	29%
Salud	72	21%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

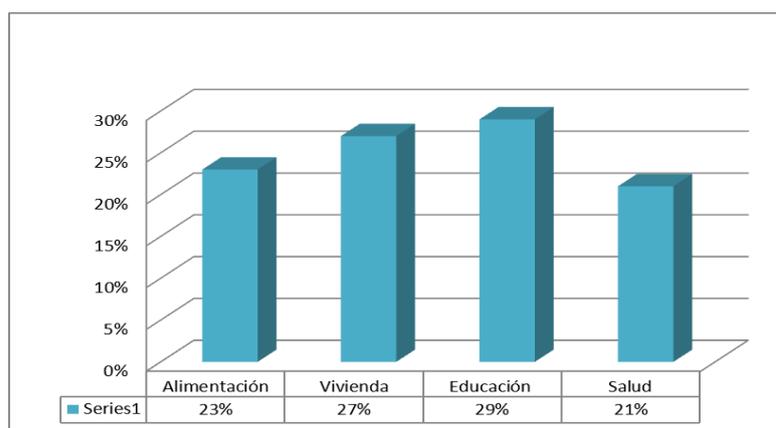


Gráfico 10-3: Variables socioeconómicas

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 29% de la población ha mejorado en la educación, 27% a la vivienda, 23% alimentación y finalmente el 21% salud.

Interpretación:

Se puede notar en la representación gráfica que las variables socioeconómicas se mantienen equilibradas, por tal motivo podemos decir que los ingresos que obtienen de la venta de sus productos agrícolas les permiten mejorar su calidad de vida, como también pueden ser por otros ingresos externos de parte de los integrantes de la familia lo que les permite contar con una buena educación, buena salud, vivienda y una adecuada alimentación. Por otro lado existen clientes que aún no han mejorado su calidad de vida ya que no poseen capacidad de ahorro y los ingresos que perciben lo prefieren mal gastar en la comprar de cosas innecesarias llegando a un posible sobreendeudamiento o malas inversiones.

Pregunta N° 11. ¿Con qué continuidad percibe los ingresos de retorno de la inversión de su actividad económica?

Tabla 12-3: Tiempo del retorno

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Diario	20	6%
Semanal	10	3%
Quincenal	6	2%
Mensual	82	24%
Trimestral	189	55%
Semestral	31	9%
Anual	7	2%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

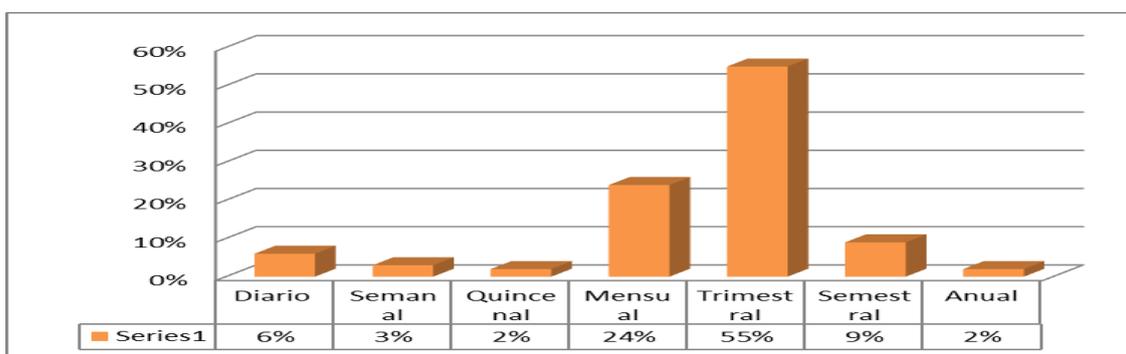


Gráfico 11-3: Retorno de inversión

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

La frecuencia con la que perciben los ingresos por retornos de sus actividades económicas los clientes son: el 55% trimestral, el 24% mensual, el 9% semestral, el 6% diario, el 3% semanal y finalmente el 2% quincenal y anual.

Interpretación:

En la mayor parte de las actividades económicas que desarrollan los clientes se obtienen ingresos trimestrales ya que los créditos son destinados para la producción agrícola y el tiempo de cosecha puede durar hasta 2 meses dependiendo el tipo de producto al que fue destinado el crédito por tal motivo es recomendable que la modalidad de pago sea trimestral y así puedan reunir el valor necesario para cubrir la cuota, no se recomienda los pagos anuales debido a que generan un mayor riesgo de pago y se no podría reunir un valor económico muy alto para poder cancelar la cuota correspondiente.

Pregunta N° 12. ¿Cómo calificaría usted la complejidad para obtener un crédito en BanEcuador?

Tabla. 13-3: Calificación de la complejidad de los créditos

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Muy fácil	28	8%
Fácil	69	20%
Regular	158	46%
Complicado	90	26%
TOTAL	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

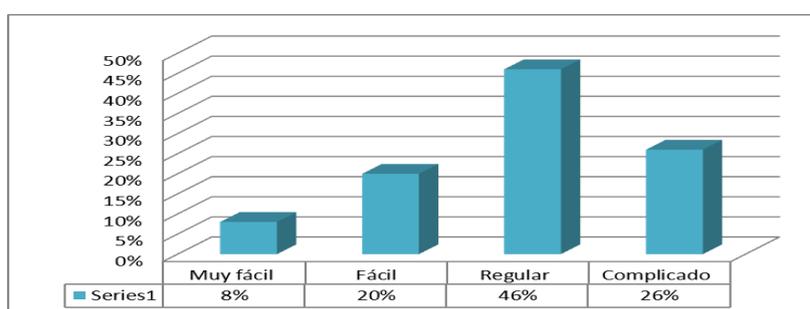


Gráfico 12-3: Complejidad para obtener un crédito

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

Según los datos obtenidos de los encuestados con un porcentaje mayor, el 46% afirman que es de carácter regular, el 26% manifiesta que si es complicado obtener un crédito en BanEcuador, el 20% dice que de cierta manera que es fácil obtener el mismo y finalmente el 8% manifiesta que es muy fácil adquirir el crédito.

Interpretación:

Con respecto a la complejidad para obtener un crédito en BanEcuador, las personas que por primera vez van a tramitar un crédito se les hace muy complicado ya sea por los requisitos que exige la institución así como también para las personas que no han sido puntuales en el cumplimiento de las cuotas del crédito, mientras que para las personas responsables que ya tienen créditos se les hace más fácil ya que tienen un buen historial crediticio.

Pregunta N° 13. ¿Usted además del servicio crediticio, hace uso de otros servicios en BanEcuador?

Tabla 14-3: Otros servicios

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Cuentas de ahorros	95	27%
Cuenta corriente	23	7%
Depósitos a plazo fijo	2	0,5%
Banca Electrónica	70	20%
Red cajeros automáticos	30	9%
Pago servicios básicos y recaudaciones	17	5%
Crédito y pago del Bono de Desarrollo Humano	100	29%
Unidades móviles	0	0%
Ninguno	8	2%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

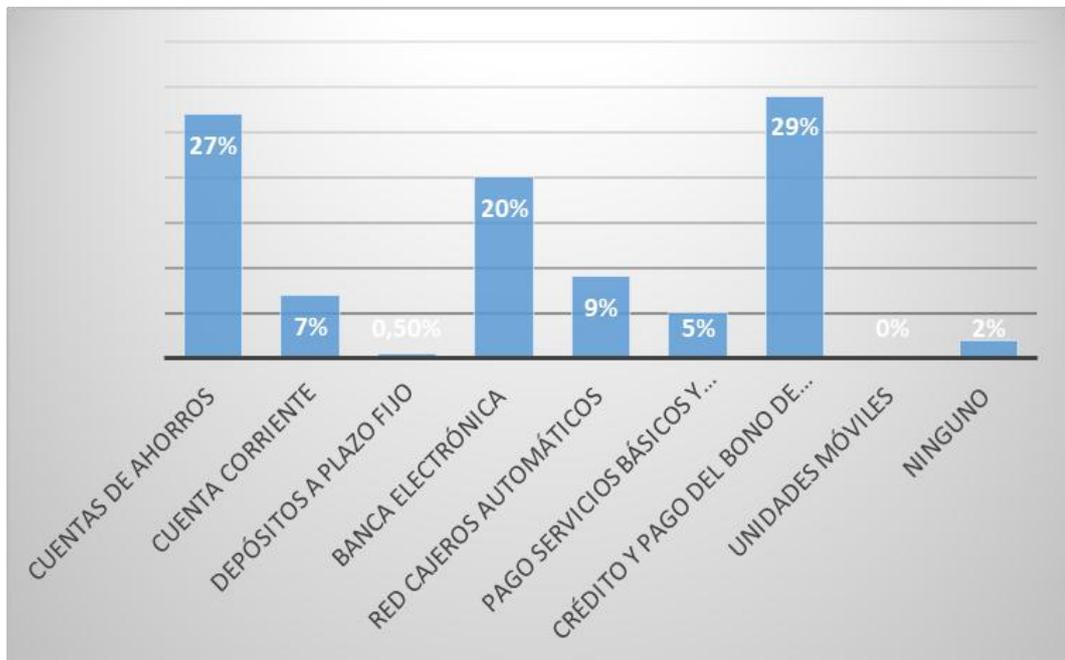


Gráfico 13-3: Complejidad para obtener un crédito

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 29% informa que hacen uso del servicio del crédito y pago del Bono de Desarrollo Humano, el 27% accede al servicio de las cuentas de ahorros, el 20% a la Banca electrónica, el 9% la red de cajeros automáticos, el 7% la cuenta corriente, el 5% el pago de servicios básicos y recaudaciones, el 2% no acceden a ninguno y el 1% depósitos a plazo fijo.

Interpretación:

Como se puede evidenciar el producto por el cual más los clientes acuden al Banco es porque pueden acceder al crédito y el pago del Bono de Desarrollo Humano, seguido de la apertura de las cuentas de ahorro, los demás servicios tienen índices bajos de accesibilidad debido a que en el sector rural no conocen sobre el uso y funcionamiento de la red de cajeros automáticos y cuentas corrientes, en lo que respecta a los depósitos a plazo fijo se concluye que los clientes prefieren tener sus ahorros guardados en cada uno de sus hogares por el riesgo a que la Institución se vea afectada como otras instituciones (Instituciones Quebradas).

Pregunta N° 14. ¿Por qué acude a BanEcuador?

Tabla 15-3: Actividades que brinda BanEcuador

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Servicios	230	67%
Beneficios	0	0%
Tasas de interés	70	20%
Atención al cliente	35	10%
Agilidad en los trámites	10	3%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

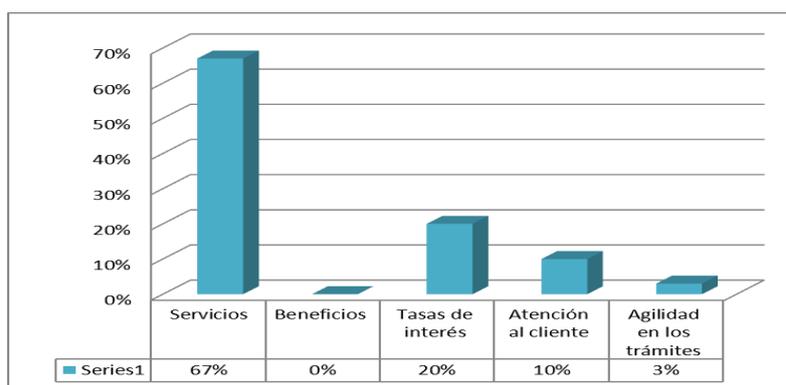


Gráfico 14-3: Motivos por los que visita a BanEcuador

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 67% de los encuestados menciona que acuden a la Institución es por la eficiencia del servicio que ofrece BanEcuador a los agricultores de la Zona 3, el 20% considera que las tasas de interés son moderadas, por otro lado el 10% afirma que brindan una adecuada atención al cliente, finalmente el 3% dice que es por la agilidad de los trámites.

Interpretación:

Los clientes acuden a BanEcuador por los servicios que ofrece como son las tasas de interés, las formas de pago como pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales y hasta anuales dependiendo del destino del crédito.

Pregunta N° 15. ¿Volvería a solicitar un crédito a BanEcuador?

Tabla 16-3: Solicitaría más crédito

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Si	305	88%
No	40	12%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

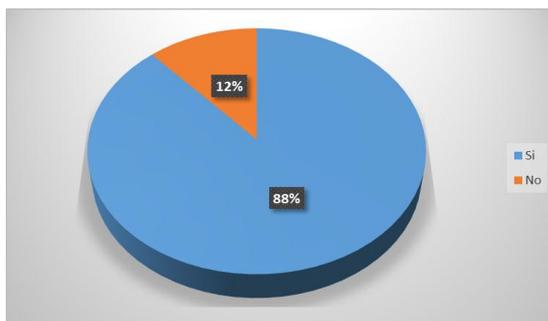


Gráfico 15-3: Renovaría su crédito

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 88% manifiesta que si solicitarían otro crédito mientras que el 12% restante menciona que no regresaría a la institución.

Interpretación:

La mayoría de los beneficiarios de los créditos se sienten muy contentos porque la institución les abrió las puertas y aún más cuando BanEcuador les brindó una ventaja que es el seguro agrícola en cierto tipo de productos, motivo por el cual acudirían nuevamente para solicitar nuevos créditos. Por otro lado, existen clientes que no se sienten satisfechos con el servicio adquirido ya que por la falta de asesoramiento y el mal uso del dinero de sus ingresos fueron invertidos en otras actividades o a su vez existió inconformidad con la atención en la Institución.

Pregunta N° 16 ¿Cuál es el motivo por el que se suele atrasar con el cumplimiento de su deuda?

Tabla 17-3: Motivo por el cual se atrasa en su deuda

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
Precios bajos	187	54%
Factores climáticos	86	25%
Ingresos Insuficientes	24	7%
Enfermedades de la familia	31	9%
Otros	17	5%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

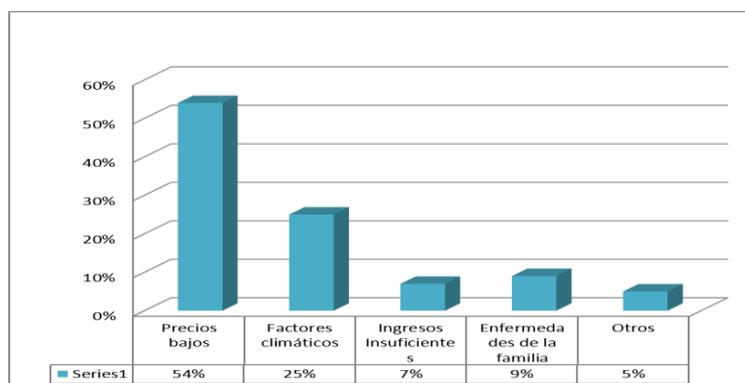


Gráfico 16-3: Motivos de atraso de deudas

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

El 54% de los clientes encuestados manifestaron que suelen tener atrasos por que los precios de los productos agrícolas están bajos, en el 25% de los clientes no coinciden los ingresos con la fecha de pago, el 9% tiene problemas de cambio de trabajo con ingresos menores, el 7% de los clientes sus ingresos son insuficientes, el 5% presentaron otras justificaciones como (enfermedades, accidentes, pérdidas, casos fortuitos, etc.)

Interpretación:

Se concluye que la mayoría de los beneficiarios tienen una buena cultura de pago sin embargo hay que mencionar que aquellos que no cumplen a tiempo con sus obligaciones es porque no coinciden los ingresos con la fecha de pago situación que se debe determinar en la solicitud de crédito en donde el análisis del Oficial de Negocios es fundamental para mitigar este riesgo, hay que tomar en consideración que por factores climáticos, bajos precios, etc. han tenido atrasos en sus pagos.

Pregunta N°17 ¿Se encuentra atrasado en el pago de la obligación que posee con el banco?

Tabla 18-3: Se encuentra atrasado en los pagos

Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
No está atrasado	207	60%
Menos de 1 mes	76	22%
De 1 a 3 meses	48	14%
Más de 4 meses	14	4%
Total	345	100%

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

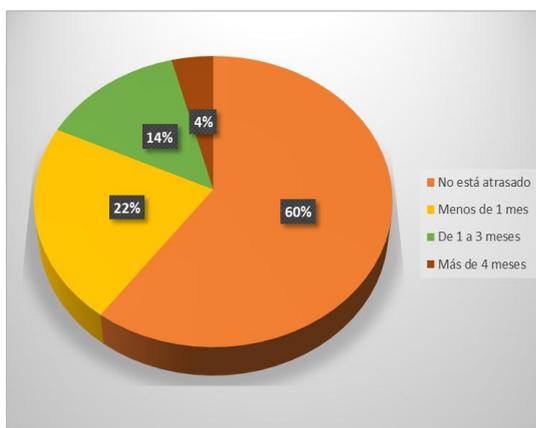


Gráfico 17-3: Atrazo en las obligaciones

Fuente: Tabulación de datos

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Análisis:

De la muestra encuestada el 60% manifestaron que están al día en sus pagos, el 22% están atrasados menos de un mes, el 14% se encuentra atrasado hasta 2 meses y el 4% corresponde a clientes que se encuentra atrasados más de 4 meses o en proceso judicial.

Interpretación:

Según los datos de la muestra seleccionada se concluye que la mayoría de los clientes se encuentran al día en el pago de sus obligaciones, de los que están incumpliendo con el pago la mayoría de ellos están atrasados menos de un mes, siendo temporal su estado de morosidad sin embargo existen clientes que se encuentran atrasados con más tiempo que aunque no sea representativo el grupo, es preocupante la situación ya que en muchas comunidades de la zonas la morosidad es un problema contagioso.

3.8 Verificación de la idea a defender

Para realizar el análisis y evaluación de los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador en la zona 3 en el periodo 2016 y 2017, fue necesario realizar la aplicación de encuestas a una muestra seleccionada del total de beneficiarios que nos permitan evidenciar que las operaciones de crédito cuentan con el seguimiento por parte de los Oficiales de Negocios de la institución financiera.

Mediante el análisis realizado con las encuestas se pudo conocer a profundidad los fundamentos crediticios en donde se puede evidenciar que las operaciones de crédito cuentan con el seguimiento por parte de los Oficiales de Negocios, sin embargo, existen clientes insatisfechos con el servicio ya que manifiestan que debe existir un nexo directo con los técnicos del MAG para un mayor manejo de enfermedades agrícolas que pueden ser una causa para la pérdida de su producción.

Por lo cual se debe realizar evaluación y la debida inducción apropiada al personal, así como las directrices necesarias, con la finalidad de cumplir con las metas establecidas por la institución tanto en colocación como en recuperación crediticia y de esa manera reducir el índice de morosidad.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 Tema de la propuesta

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA OTORGADO POR BANECUADOR, EN LA ZONA 3. PERÍODO 2016-2017.

4.2 Reseña histórica del banco nacional de fomento a BanEcuador.

La Institución financiera inicia su funcionamiento el 4 de marzo de 1928 luego de haberse emitido el Decreto Ejecutivo del Gobierno Provisional del Dr. Isidro Ayora, dictado el 27 de enero de 1928 y publicado en el registro oficial No 552 del mismo mes y año, con un capital de 15 millones de sucres y pagado de 8 millones, la misma que se constituyó como una sociedad anónima de derecho privado, así consta en la memoria de 1995, con el nombre de Banco Hipotecario del Ecuador, siendo así el Gobierno el mayor de los accionistas, pudiendo elegir tres de los miembros del Directorio y los cuatro restantes representaban a grupos de accionistas privados de bancos nacionales y extranjeros.

El Banco Nacional de Fomento fue una entidad financiera de desarrollo, autónoma de derecho privado con finalidad social y pública que en los últimos setenta años ha contribuido de forma significativa en el desarrollo económico del Ecuador. Su acción estuvo orientada a fomentar el sector agrícola, ganadero, pequeña industria, artesanía, turismo, pesca artesanal, comercio y se ha reflejado principalmente en:

- Incremento de la producción agrícola, para alimentar la creciente población del país.
- Aumento de las exportaciones, que han generado divisas destinadas a la importación de maquinaria y otros bienes de capital y consumo.
- Crecimiento de la producción industrial, orientada al consumo interno, a la sustitución de importaciones y a la producción de bienes exportables.
- Ampliación de la frontera agrícola, creando nuevos centros de producción.

- La creación de nuevas oficinas del Banco Nacional de Fomento en todas las provincias y en los principales cantones del país, ha permitido apoyar a los productores, mediante créditos e incorporar nuevas zonas a la producción nacional.
- Se han financiado actividades a productores que no tienen acceso a la banca privada, por el riesgo que representan sus inversiones y por la falta de garantías.
- La política crediticia del Banco se basa en la colocación de préstamos a plazos, garantías y tasas de interés, que han permitido la capitalización de las diferentes actividades productivas, así como capital de operación en condiciones que no ofrece la banca privada.
- La colocación de créditos ha permitido la creación de nuevas fuentes de trabajo, que han incidido en una mayor distribución del ingreso.
- Diversificación de la producción agrícola e industrial, que ha dado mayor estabilidad e independencia a la economía nacional.

El presidente de la República, Econ. Rafael Correa, afirmó que el Banco Nacional de Fomento (BNF) será reemplazado por BanEcuador, como parte de la reforma integral de esta institución.

Este organismo tendrá procesos simplificados, con mejor atención a los ciudadanos y con horarios adaptados a las necesidades de los campesinos de nuestro país. Su compromiso principal es concentrarse en las zonas rurales y marginales de todo el país. (Morejón, 2015)

El Presidente recordó que el BNF tenía varios problemas ya que no estaba adaptado para los usuarios. Entre los problemas que existían en la institución es “que los créditos no coinciden con los cultivos lo que se hacía era quebrar a los campesinos”.

Por lo que recordó que el sector público, el Estado y la banca pública deben estar en “función de la gente, no la gente en función de los servidores públicos”. (Morejón, 2015)

La conformación de la nueva institución financiera duró alrededor de un año. Es así como el 13 de mayo del 2015 el presidente Rafael Correa firmó el decreto que creó BanEcuador B.P., como una entidad del sector financiero público para atender a las micro, pequeñas y medianas empresas, como también empresas asociativas en sectores de la producción, agronegocios, comercio y servicios. Según la entidad, BanEcuador B.P. nace “como producto del diálogo social que recoge las expectativas y demandas de la ciudadanía para la creación de un banco público de desarrollo.” El 11 de marzo pasado, a través de otro decreto se determinó el proceso para el inicio de las funciones de BanEcuador. “Se hará a través de un proceso ordenado de transferencia de activos, pasivos y patrimonio del BNF al nuevo banco”, explicó la entidad. (Morejón, 2015)

Es así, que el 9 de mayo de 2016, BanEcuador, con su enfoque de desarrollo integral, abrió sus puertas al mundo, se marca un hito en la Historia: la economía popular, rural y urbana, que produce, comercializa y presta servicios, es atendida por BanEcuador, que detecta sus prioridades en territorio, para interactuar con ellos, y articularse a políticas y programas complementarios a los servicios financieros. Siempre con atención oportuna, sentido de compromiso y la calidez que merecen todos los ecuatorianos, tomando en consideración que anteriormente se hablaba de Banco Nacional de Fomento y que bajo el Decreto Nacional se da apertura a la Nueva Banca Pública bajo una mejor imagen corporativa e institucional siendo así que todos los activos y pasivos de BNF pasaron a formar parte de la nueva Banca Pública BANECUADOR B.P. (Morejón, 2015)

4.3 BanEcuador misión, visión y valores corporativos

4.3.1 Misión

Brindar productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles sociales y financieramente, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbano y rurales, fortaleciendo la asociatividad. (BanEcuador, 2017)

4.3.2 *Visión*

Ser un banco líder y referente regional en servicios financieros inclusivos que aportan el desarrollo productivo rural y urbano. (BanEcuador, 2017)

4.3.3 *Valores Corporativos*

Responsabilidad

Cumplir de manera oportuna con todas las funciones y obligaciones a fin de optimizar los tiempos de respuesta frente a las diversas exigencias, alcanzar las metas planteadas y contribuir al crecimiento institucional. (BanEcuador, 2017)

Compromiso

Identificarse con la institución y los ciudadanos a fin de contribuir al crecimiento y posicionamiento del Banco y apoyar las iniciativas productivas de los ciudadanos, mediante el trabajo y el esfuerzo continuo, para fomentar la inclusión y el desarrollo integral del país. (BanEcuador, 2017)

Honestidad

Actuar con integridad, ética y transparencia, sin ocultar información, ni incurrir en acciones indebidas que afecten a la ciudadanía y a la institución. (BanEcuador, 2017)

Respeto

Aceptar la diversidad étnica y cultural, sus manifestaciones, así como las opiniones de los miembros de la entidad, ciudadanos y demás grupos de interés, a fin de crear relaciones que permitan mantener un buen ambiente de trabajo y la consecución de objetivos en todos los ámbitos. (BanEcuador, 2017)

Vocación de servicio

Servir al país, especialmente al sector rural y urbano marginal, de forma eficiente y oportuna, mediante la entrega de servicios financieros incluyentes, que contribuyan a mejorar la calidad de vida y a disminuir la pobreza. (BanEcuador, 2017)

4.4 Datos informativos BanEcuador

BanEcuador B.P. es una institución pública que inicio su funcionamiento el 9 de mayo de 2016, con un enfoque de desarrollo integral, la misma que está encaminada al cambio de la matriz productiva y la soberanía alimentaria, impulsando al avance de la sociedad ecuatoriana y a la vez el bienestar ciudadano, con servicios enfocados a generar rentabilidad social y financiera. (BanEcuador, 2017)

La institución fundamentalmente busca el bienestar del sector agrícola a través del financiamiento de créditos que estén adaptados a la realidad y a las necesidades de cada agricultor, y lo realizara esencialmente ofreciendo un seguro agrícola y de ser el caso la reestructuración de créditos dependiendo el tipo de cultivo con compromiso y la calidez de los agricultores de la Zona 3. (BanEcuador, 2017)

Es un establecimiento que se preocupa por la prosperidad de los campesinos que se dedican principalmente a la agricultura, enfocada al desarrollo productivo con relación al cultivo de tierra, por tal razón respecto a la demanda es el segundo en esta institución durante el periodo 2016 – 2017. Es decir el crédito agrícola se les concede a los agricultores cuando los mismos carecen de capital propio, ese dinero lo destinan para el cultivo, sostenimiento de los productos, adquisición de materia prima (semillas), maquinaria, y todo lo referente a la actividad agrícola. Cuando el banco otorga dichos créditos los mismos que serán respaldados por un seguro agrícola, que puede cubrir hasta el 80% de las pérdidas cuando sus cultivos fuesen afectados por factores biológicos y climáticos, este seguro se convierte en efectivo cuando el agricultor avisa del siniestro hasta 8 días después de haberse suscitado, y es allí cuando los técnicos realizan el levantamiento de la información, para tener derecho al reembolso. (BanEcuador, 2017)

4.5 Contenido de la propuesta

La presente investigación tiene como finalidad efectuar un análisis y evaluación de los créditos agrícolas que se otorgaron a la Zona 3 por BanEcuador, con el propósito de conocer la efectividad del servicio y si el crédito entregado aporta de manera rentable en los negocios de los beneficiarios, así mismo determinar el nivel de la cartera crediticia en riesgo, y los diversos factores que influyen en el mismo.

Los pasos que se utilizan para realizar el análisis y evaluación de los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador son:

- Cobertura Geográfica Zona 3.
- Créditos otorgados durante el período 2016 y 2017 Zona 3.
- Análisis y Evaluación de los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador 2016 – 2017 Zona 3.

4.5.1 Cobertura Geográfica Zona 3



Gráfico 1-4: Cobertura Geográfica Zona 3
Fuente: BanEcuador

La Zona 3 está constituida por las provincias de Cotopaxi, Chimborazo, Pastaza y Tungurahua está conformada por 13 Agencias Cantonales, 3 Oficinas Especiales y 4 Sucursales Provinciales, conformando así en total 20 establecimientos en la misma.

4.5.2 Créditos otorgados durante el período 2016 y 2017 Zona 3

Primero realizaremos un acercamiento a los créditos totales que se han entregado en la Zona 3 durante el período 2016 - 2017.

Tabla 1-4: Créditos otorgados durante el período 2016

ZONA 3	Operación		MONTO	
Créditos	Nº	%	En dólares	%
Pecuario	3793	58,15%	\$ 21.975.735,50	58,08%
Agrícola	1260	19,32%	\$ 8.006.267,45	21,16%
Comercio	673	10,32%	\$ 2.833.953,63	7,49%
Pequeña Industria	336	5,15%	\$ 2.293.812,55	6,06%
Servicios	229	3,51%	\$ 1.371.396,84	3,62%
Artesanal	131	2,01%	\$ 862.608,37	2,28%
Piscicultura	30	0,46%	\$ 184.354,32	0,49%
Comerciales Directos	44	0,67%	\$ 81.152,33	0,21%
Industrial	11	0,17%	\$ 72.463,39	0,19%
Turismo	7	0,11%	\$ 69.016,29	0,18%
Forestal	4	0,06%	\$ 68.198,77	0,18%
Agroindustrial	5	0,08%	\$ 20.075,00	0,05%
TOTAL ZONA 3	6523	100%	\$ 37.839.034,44	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

BanEcuador en el año 2016 ha otorgado créditos por un de valor de \$ 37.839.034,44 los mismos están divididos en 12 sectores, durante este período la mayor suma de créditos ha sido direccionada al área Pecuaría con un 58,08% del valor total, mientras que para el sector Agrícola el cual es el objeto de estudio ocupa el segundo lugar con el 21,16%, seguidamente tenemos a las áreas de Comercio con el 7,49%, la Pequeña Industria con 6,06%, Servicios 3,62%, Artesanal 2,28%, Piscicultura 0,49%, Comerciales Directos 0,21%, Industrial 0,19%, Turismo 0,18%, Forestal 0,18%, finalmente el sector Agroindustrial con 0,05%.

La mayor colocación de créditos está destinado al sector pecuario que es la actividad relacionada con la producción del ganado, que a su vez es una actividad primaria dentro de la economía, así como también tenemos el sector agrícola que es destinado a la alimentación (producción de vegetales, hortalizas, frutas, etc.), la menor colocación está destinado al sector agroindustrial ya que por falta de innovación e información de emprendimientos por parte de la entidad en el sector rural no existen

personas que se dediquen a la producción, industrialización y comercialización de los productos y prefieren vender sus productos como materia prima y no industrializada.

Tabla 2-4: Créditos otorgados durante el período 2017

ZONA 3 Créditos	Operación		MONTO	
	Nº	%	En dólares	%
Pecuario	5022	53,33%	\$ 39.414.319,01	50,67%
Agrícola	2043	21,69%	\$ 16.116.965,78	20,72%
Comercio	1049	11,14%	\$ 9.169.289,55	11,79%
Pequeña Industria	559	5,94%	\$ 6.735.817,93	8,66%
Servicios	437	4,64%	\$ 4.135.327,56	5,32%
Artesanal	95	1,01%	\$ 1.075.919,13	1,38%
Piscicultura	55	0,58%	\$ 434.522,01	0,56%
Comerciales Directos	126	1,34%	\$ 390.341,57	0,50%
Industrial	17	0,18%	\$ 228.965,30	0,29%
Actividades Financieras y Seguros	9	0,10%	\$ 39.000,00	0,05%
Turismo	2	0,02%	\$ 24.033,32	0,03%
Agroindustrial	2	0,02%	\$ 17.750,00	0,02%
Forestal	1	0,01%	\$ 10.000,00	0,01%
TOTAL ZONA 3	9417	100%	\$ 77.792.251,16	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

La institución respecto al período 2017 tuvo un incremento significativo colocando una cantidad total de \$ 77.792.251,16, de la misma manera con una mayor demanda crediticia el sector Pecuario con el 50,67%, por otro lado el área Agrícola cubrió el 20,72% de la Zona 3, posteriormente los sectores Comercio con un 11,79%, la Pequeña Industria con 8,66%, Servicios 5,32%, Artesanal 1,38%, Piscicultura 0,56%, Comerciales Directos 0,50%, Industrial 0,29%, Actividades Financieras y Seguros 0,05%, Turismo 0,03%, Agroindustrial 0,02% y Forestal 0,01%.

La menor colocación está destinado al sector forestal que hoy en día ya no se siembre muchos árboles por los permisos necesarios que deben tener para talar y comercializarlos y con mayor colocación sector pecuario seguido el sector agrícola.

4.5.3 Análisis y Evaluación de los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador período 2016 - 2017 Zona 3.

Agencia Alausí

Como podemos visualizar en la tabla 24 la Agencia Cantonal Alausí separa los créditos en 15 áreas, las cuales se dirigen a: Cultivos (chocho, pastos, mora, frutilla,

frejol, lenteja, papas, ají, pimiento, tomate hortícola), Maquinaria Agrícola (tractores), Mejoras para la Producción Agrícola (abonos y fungicidas), y Equipos de Producción Agrícola (aspersores).

BanEcuador Agencia Alausí ha entregado un monto total de \$166.740,47, en el transcurso de los años 2016 – 2017, la mayor parte de los créditos de esta institución en dólares americanos es para la compra de Maquinaria Agrícola (tractores) con \$20.595,33 (período 2016), en cambio para el año 2017 la suma de \$31.100,00 (equipo de aspersión). Cabe manifestar que el número de operaciones durante el 2016 fueron 9, haciendo referencia al número 3 con un alto porcentaje a diferencia de los demás créditos se destinó para los cultivos de chocho y con mayor colocación en dólares lo referente a tractores de rueda, en cuanto al 2017 existieron 50 en total con un valor mayor de 25 operaciones que se otorgaron para Equipos de Producción Agrícola (aspersores) ya que es un factor importante para la producción del resto de productos.

Cabe indicar que en ciertos sectores en el año 2016 no se entregaron créditos debido a la transición de los activos y pasivos de BNF a BANECUADOR por lo tanto los créditos restantes a diferentes sectores forman parte de una base de BNF.

Tabla 3-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Alausí 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Chocho	3	13%	\$ 6.000,00	10	23%	\$ 28.000,00
Tractores de Rueda	2	46%	\$ 20.595,33			
Pastos Formación	2	21%	\$ 9.500,00	2	2%	\$ 2.400,00
Mora Formación	1	11%	\$ 5.000,00			
Frutilla Formación	1	9%	\$ 4.000,00			
Frejol Arbustivo				1	3%	\$ 4.000,00
Lenteja				1	3%	\$ 3.064,58
Papas				1	2%	\$ 3.040,56
Ají				2	10%	\$ 12.000,00
Pimiento				4	11%	\$ 13.000,00
Tomate Hortícola Campo Abierto				1	7%	\$ 8.540,00
Otros Frutales Formación				1	7%	\$ 8.500,00
Otras Plantaciones Formación				1	4%	\$ 5.000,00
Abonos y Fungicidas				1	2%	\$ 3.000,00
Equipo de Aspersión				25	26%	\$ 31.100,00
TOTAL	9	100%	\$ 45.095,33	50	100%	\$ 121.645,14

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

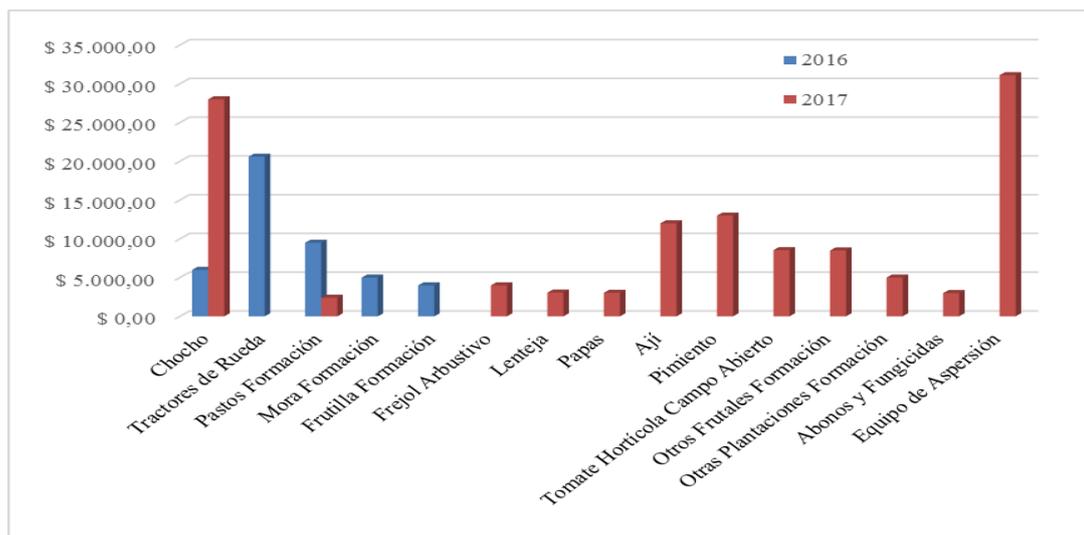


Gráfico 2-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Alausí período 2016 - 2017

Fuente: Tabla 3

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Podemos apreciar que en el año 2016 los préstamos del Sector Agrícola que se entregaron fueron en menor cantidad ya que solo se distribuyeron a 5 sectores con los Cultivos: chocho, pastos, mora, frutilla y Maquinaria Agrícola (tractores), en ciertos sectores no se entregaron créditos debido a la transición de los activos y pasivos de BNF a BANECUADOR por lo tanto los créditos restantes a diferentes sectores forman parte de una base de BNF. En el 2017 se sumaron 10 áreas para las siembras: fréjol, lenteja, papas, ají, pimiento, tomate hortícola, otros frutales, otras plantaciones, Equipos de Producción Agrícola: aspersores y Mejoras para la Producción: abonos y fungicidas, es así que el monto tuvo una diferencia de \$76.549,81 respecto a la del período 2016.

INTERPRETACION:

De acuerdo al balance establecido entre el año 2016 – 2017 podemos establecer el rango de crecimiento en el sistema crediticio en la rama agropecuaria a través de la colocación del capital, para satisfacer las necesidades de campo como también podemos identificar las características del sector y factores que influyen en su proceso productivo, conociendo así si existe o no un desarrollo socioeconómico para el país mediante la colocación de créditos, existen muchos factores para determinar el rango de morosidad debido a que al ser el crédito agropecuario, este a la vez tiene factores que influyen en la impuntualidad del pagos a su determinado tiempo.

Los factores por los cuales existe mayor colocación destinados a la adquisición de tractores de rueda con el 46% dentro de la agencia Alausí en el año 2016 y no se destinó a los distintos productos agrícolas, según informes del MAGAP (en ese entonces), manifiesta que se debe: bajo el precio del petróleo, la devaluación de la moneda en países vecinos, la caída de las exportaciones y bajos precios internacionales de los productos agrícolas y factores como el terremoto del año 2016, que hicieron que se cree expectativas negativas a los agricultores y siembren en menor cantidad sus productos dando origen a la compra de maquinaria. En el año 2017 se incrementó los créditos en lo referente al chocho ya que se revalorizó el dólar y se creó incentivos para la exportación así como también incremento el precio de productos como es la papa debido a que se finalizó las cosechas en otros lugares y los productores que tuvieron papas lograron reunir para poder cancelar sus cuotas de crédito.

Tabla 4-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Alausí

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Alausí 2016-2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	8	\$ 45.095,33	100,00%	50	\$ 121.645,1	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido						
Cancelado	1	\$ 0,00	0,00%		\$ 0,00	0,00%
TOTAL	9	\$ 45.095,33	100,00%	50	\$ 121.645,1	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Como podemos observar la cartera de crédito se encuentra vigente con un saldo total de \$45095,33, con un número de 8 operaciones y un crédito cancelado, los mismos que por su destino de inversión tienen su vigencia hasta 5 años, por lo que no se presenta créditos vencidos es decir que la institución no tiene riesgo crediticio.

Sucursal Ambato

La Sucursal de BanEcuador Ambato la mayor parte de los créditos se ha direccionado una gran cantidad a los agricultores que se dedican al cultivo y formación de las frutillas tanto en el número de operaciones como a nivel económico en el año 2017, mientras que en el 2016 ocupa el segundo lugar con un valor significativo, en el

mismo período una suma superior se destinó a la formación de siembras de Huertos Mixtos de la Sierra que generalmente suelen ser claudias, duraznos y mora con un monto de \$240.302,55.

Como se puede observar en la tabla 16 existen 2 microcréditos refinanciados para los cultivos de maíz suave y el mantenimiento de frutilla, ya que la financiación les permitirá cumplir con los pagos del crédito a tiempo y no caigan en mora, para que no altere su historial crediticio con reportes negativos y no les perjudique al solicitar nuevos préstamos.

Tabla 5-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal Ambato 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Babaco Formación	1	0,33%	\$ 4.000,00	2	0,71%	\$ 23.750,00
Durazno Formación	2	1,39%	\$ 16.666,67	1		\$ 4.000,00
Mora Formación	11	4,74%	\$ 56.657,74	10	1,60%	\$ 53.236,08
Mora Mantenimiento	5	0,76%	\$ 9.047,73	2		\$ 8.500,00
Naranjilla Formación	1	0,07%	\$ 820,00			
Tomate de Árbol Formación	5	2,13%	\$ 25.418,86	1	0,33%	\$ 10.998,05
Frutillas Formación	29	16,74%	\$ 200.184,43	109	32,17%	\$ 1.070.057,3
Huertos Mixtos de la Sierra Formación	27	20,10%	\$ 240.302,55	70	19,10%	\$ 635.389,83
Huertos Mixtos de la Sierra Mantenimiento	13	2,79%	\$ 33.295,30	12	2,02%	\$ 67.083,34
Otros Frutales Formación	4	1,13%	\$ 13.499,98			
Otros Frutales Mantenimiento	3	0,71%	\$ 8.437,50			
Otros Formación	1	1,25%	\$ 14.999,99			
Bombas de Riego	2	1,21%	\$ 14.466,66	3	0,66%	\$ 21.812,40
Otras Construcciones	13	12,18%	\$ 145.606,52	4	1,79%	\$ 59.600,00
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	13	16,38%	\$ 195.786,85	44	19,77%	\$ 657.636,73
Obras de Riego en General	22	15,25%	\$ 182.307,15	31	14,17%	\$ 471.122,99
Tanques para Almacenamiento de Agua	3	2,85%	\$ 34.016,54			
Maíz Suave (Microcrédito Refinanciado)				1	0,19%	\$ 6.320,45
Papas				6	0,66%	\$ 21.981,64
Zanahoria Amarilla				4	0,49%	\$ 16.200,00
Otros Tubérculos y Raíces				10	1,54%	\$ 51.327,38
Ajo				1	0,02%	\$ 750,00
Acelga				1	0,02%	\$ 583,35
Tomate Hortícola bajo Invernadero				1	0,21%	\$ 7.000,00
tras Hortalizas y Legumbres				1	0,09%	\$ 3.000,00

Aguacate Formación				1	0,19%	\$ 6.444,46
Babaco Mantenimiento				1	0,17%	\$ 5.500,00
Durazno Mantenimiento				1	0,18%	\$ 6.000,00
Tomate de Árbol Mantenimiento				3	0,38%	\$ 12.736,11
Frutillas Mantenimiento (Microcrédito Refinanciado)				2	0,38%	\$ 12.583,33
Equipos de Aspersión				1	0,30%	\$ 10.000,00
Otras Maquinarias para Irrigación				5	2,02%	\$ 67.250,00
Otras Obras				1	0,45%	\$ 15.000,00
TOTAL	155	100,00%	\$ 1.195.514,5	329	99,62%	\$ 3.325.863,5

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

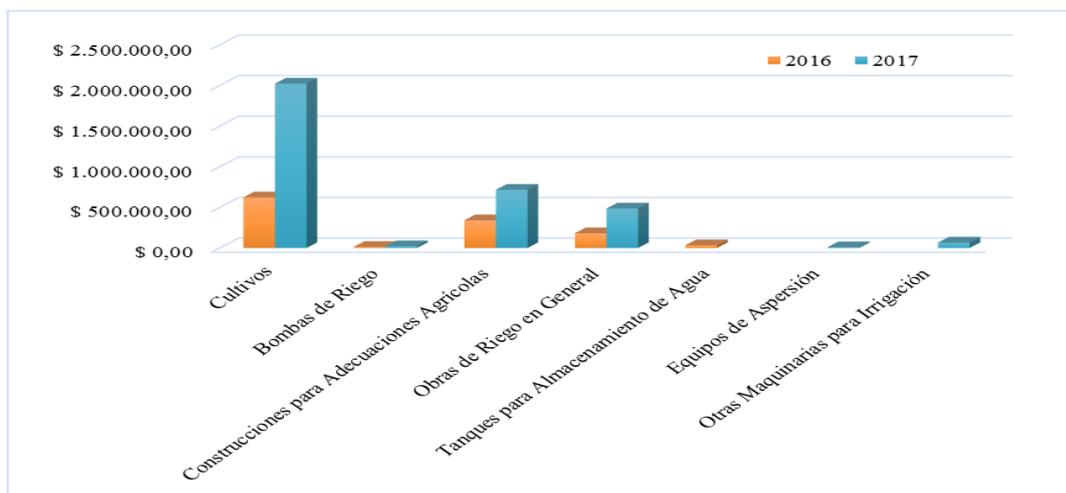


Gráfico 3-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal Ambato período 2016 - 2017

Fuente: Tabla 5

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

En la Agencia Ambato dentro de los períodos comprendidos 2016 – 2017 Sucursal Ambato, notoriamente se observa que los créditos del 2017 son más altos con un valor total de \$3.325.863,47 que se muestra en la tabla 16 a diferencia del 2016 la suma de \$1.195.514,47, los préstamos fueron entregados a 33 áreas sin embargo para poder expresar la gráfica se sumó los montos económicos de cada sector de cultivo así también constan, Bombas de Riego, Construcciones para Adecuaciones Agrícolas, Obras de Riego en General, Tanques para Almacenamiento de Agua, Equipos de Aspersión y Otras Maquinarias para Irrigación. En ciertos sectores no se entregaron créditos debido a la transición de los activos y pasivos de BNF a BANECUADOR por lo tanto los créditos restantes a diferentes sectores forman parte de una base de BNF.

INTERPRETACION:

Debido al incentivo de parte del gobierno y al fortalecimiento por parte de la institución bancaria se incrementó la producción de mora y frutilla en el año 2016, como el ciclo de producción de estos productos es de aproximadamente de dos a tres años, durante el año 2017 se destinó más créditos a la adecuación agrícola para tener un mejor cuidado, y un mayor rendimiento productivo ya que con estas adecuaciones los productos obtienen el clima deseado y los recursos necesarios como pueden ser sistemas de riego y mejor fertilización. En el mismo año con la nueva reforma de BanEcuador se analizó el destino de los créditos en el que se eliminó a diferentes productos que no son aptos para el sector a producirse.

Tabla 6-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Ambato

Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Ambato 2016-2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	152	\$ 1.182.902,91	98,95%	325	\$ 3.312.881,6	99,61%
No Devenga Interés	3	\$ 12.611,56	1,05%	1	\$ 12.981,85	0,39%
Vencido						0,00%
Cancelado				3	\$ 0,00	0,00%
TOTAL	155	\$ 1.195.514,47	100,00%	329	\$ 3.325.863,5	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

La Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Ambato, asciende a \$4.521.377,94 durante los dos períodos y un total de 484 operaciones, así mismo se puede observar que se han cancelado 3 créditos, los \$12.611,56 del 2016 y \$ 12981,85 son los préstamos que no devengan interés entendida como la parte de las cuotas que sin encontrarse vencidas, tienen una cuota que ya paso a vencido y por lo tanto dejan de generar intereses, además en la institución no se visualiza que existiese cartera vencida.

Oficina Especial Baños

BanEcuador Oficina Especial Baños, presenta en el período 2016 un total de \$9.999,99, destinados al cultivo de la formación de la Naranja y a otras

construcciones para Adecuaciones Agrícolas, sin embargo durante el 2017 no se ha entregado créditos para el sector agrícola debido a las diferentes actividades económicas propias del sector y a la información prestada por parte de la entidad financiera.

Tabla 7-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Oficina Especial Baños 2016

Detalle	Operación		2016
	Nº	%	
Naranjilla Formación	1	53,33%	\$ 5.333,33
Otras Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	1	46,67%	\$ 4.666,66
TOTAL	2	100,00%	\$ 9.999,99

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Tabla 8-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Oficina Especial Baños

Vigencia de la Cartera Agrícola Oficina Especial Baños 2016			
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación
Vigente	2	\$ 9.999,99	100,00%
No Devenga Interés			
Vencido			
Cancelados			
TOTAL	2	\$ 9.999,99	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Dentro de la Cartera Vigente se observa un valor de \$9.999,99 año 2016, no existe préstamos vencidos, cancelados ni tampoco cartera de crédito que no devenga interés , y como se manifestaba anteriormente no se presentan novedades en el año 2017 al no existir demanda de créditos.

Agencia Cevallos

Como podemos apreciar en la Agencia BanEcuador Cevallos ha destinado sus créditos principalmente a los cultivos en el número de operaciones tanto en 2016 y 2017, sin embargo, podemos observar en esos períodos el mayor monto otorgado es de \$177.079,90 (2016) y \$561.981,40 (2017) asignado a las Construcciones para Adecuaciones Agrícolas.

Tabla 9-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cevallos 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Cebolla Blanca	1	1,76%	\$ 9.065,66			
Durazno Mantenimiento	1	1,28%	\$ 6.600,00	1	0,15%	\$ 2.250,00
Mora Formación (Microcrédito Refinanciado)	14	18,80%	\$ 96.705,52	24	9,92%	\$ 151.879,36
Naranjilla Formación	7	7,80%	\$ 40.149,65	15	6,53%	\$ 99.965,34
Tomate de Árbol Formación	2	5,90%	\$ 30.329,56	1	0,48%	\$ 7.282,24
Frutillas Formación	10	17,05%	\$ 87.711,67	44	26,55%	\$ 406.599,84
Frutillas Mantenimiento	1	0,57%	\$ 2.916,62	1	0,18%	\$ 2.832,17
Huertos Mixtos de la Sierra Mantenimiento	10	4,26%	\$ 21.916,65	9	2,20%	\$ 33.625,00
Otros Frutales Formación	1	0,39%	\$ 2.000,00	5	2,41%	\$ 36.943,53
Floricultura Formación	1	1,86%	\$ 9.545,40			
Otras Plantaciones Formación	1	0,92%	\$ 4.730,09			
Equipo de Aspersión	1	0,69%	\$ 3.538,87			
Otras Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	4	4,14%	\$ 21.287,89			
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	19	34,42%	\$ 177.079,9	47	36,70%	\$ 561.981,40
Tanques para Almacenamiento de Agua	1	0,17%	\$ 888,90			
Otras Leguminosas				3	1,34%	\$ 20.445,11
Otros Tubérculos y Raíces				2	0,24%	\$ 3.750,00
Otras Hortalizas y Legumbres				2	0,59%	\$ 9.000,00
Babaco Formación				2	1,05%	\$ 16.081,91
Babaco Mantenimiento				1	0,91%	\$ 14.000,00
Claudia Formación				1	0,20%	\$ 3.000,00
Mandarina Formación				1	0,46%	\$ 7.000,00
Manzana Mantenimiento				1	0,08%	\$ 1.300,00
Mora Mantenimiento				2	0,25%	\$ 3.850,00
Huertos Mixtos de la Sierra Formación				6	3,53%	\$ 53.992,44
Otros Frutales Mantenimiento				2	0,26%	\$ 4.000,02
Otros Formación				1	0,33%	\$ 5.000,00
Forrajes y Pastizales				1	0,26%	\$ 4.000,00
Alfalfares Formación				1	0,33%	\$ 5.000,00
Bombas de Fumigación				1	0,50%	\$ 7.666,65
Camiones para Movilidad Agrícola				1	2,00%	\$ 30.622,86
Otras Máquinas para Irrigación				1	0,27%	\$ 4.166,66
Obras de Riego en General (Microcrédito Refinanciado)				2	0,88%	\$ 13.409,02
Frutales				2	0,52%	\$ 8.000,00
Huertos Mixtos de la Tierra				2	0,89%	\$ 13.642,84
TOTAL	74	100,00%	\$ 514.466,4	182	100,00%	\$ 1.531.286

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

Tanto en el año 2016 y 2017 la mayor cantidad de créditos fueron destinados a la construcción de adecuaciones agrícolas ya que Cevallos es un cantón rural con gran territorio para la producción agrícola, de la misma manera se analizó al sector y se aumentaron créditos para otros productos agrícolas tomando en consideración la situación geográfica ya que se dan con mayor facilidad los frutales entre ellos manzana, mandarina, claudia, etc.

Con las nuevas adecuaciones agrícolas se eliminó diferentes destinos de créditos que no tenían demanda por ende son productos que no ayudan a la economía de los agricultores para poder cubrir sus deudas crediticias. Con las nuevas adecuaciones agrícolas dependiendo del producto se eliminó tanques para almacenar agua, la producción de cebolla blanca, etc. Ya que no se vio muy factible invertir en estos productos que no son rentables.

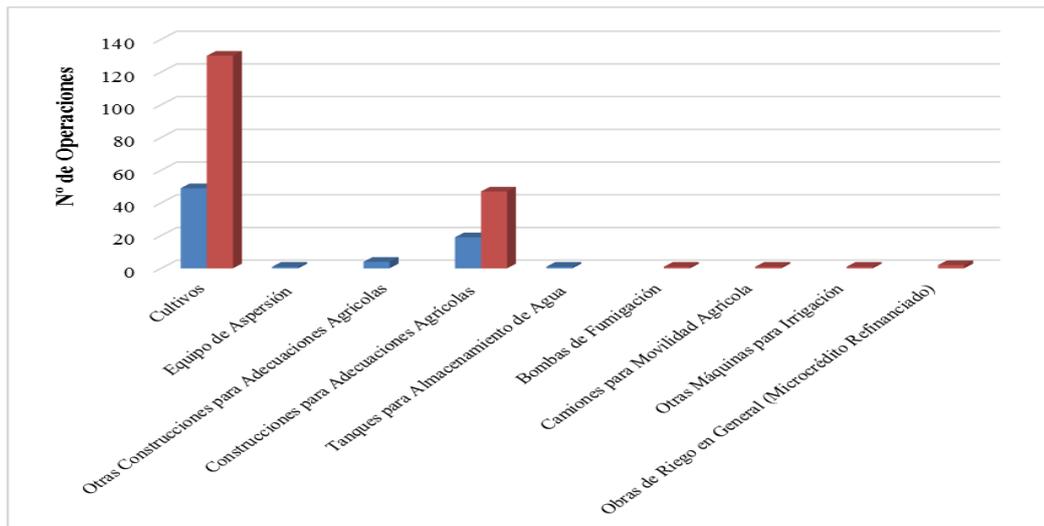


Gráfico 4-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cevallos período 2016 - 2017

Fuente: Tabla 9

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede visualizar claramente que en el 2016 – 2017, generalmente los préstamos que más han solicitado los agricultores en los dos períodos son para la siembra, los mismos están representados por el número de operaciones, cabe mencionar que en este sector a nivel de cultivos la demanda es mayor en la producción de la mora (2016) y el cultivo de frutillas (2017) que se refleja en la tabla 30 los montos económicos, todos los créditos entregados a esta área son vitales para la producción y comercialización de

sus productos. En ciertos sectores no se entregaron créditos debido a la transición de los activos y pasivos de BNF a BANECUADOR por lo tanto los créditos restantes a diferentes sectores forman parte de una base de BNF.

Tabla 10-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Cevallos

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Cevallos 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	73	\$ 505.299,8	98,22%	181	\$ 1.531.286	100,00%
No Devenga Interés	1	\$ 9.166,6	1,78%			
Vencido						
Cancelado				1	\$ 0,00	0,00%
TOTAL	74	\$ 514.466,4	100,00%	182	\$ 1.531.286	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafila, H & Cujano, A. 2019

Con relación a la Vigencia de los créditos de la Agencia Cevallos la Cartera Actual vigente en el 2016 es de \$514.466,38 un valor mayor se presenta en el 2017 \$1.531.286,39, referente a la cartera que no devenga interés se presenta una sola operación (2016) con un valor de \$9.166,62, lo que quiere decir que una cuota se encuentra vencida del monto total, pero a la vez no influye en la cartera de crédito vencida, además no existe valores cancelados de los préstamos entregados.

Agencia Chunchi

Tabla 11-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cevallos 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016
	Nº	%	
Tomate de Árbol Formación	1	11,31%	\$ 1.020,16
Aguacate Formación	1	88,69%	\$ 8.000,00
TOTAL	2	100,00%	\$ 9.020,16

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafila, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

BanEcuador Agencia Chunchi, no muestra valores significativos en cuanto a la entrega de créditos al sector agrícola en el año 2016, los créditos entregados a la producción de aguacate lo cual se demora de 6 a 7 años para empezar su producción y el tomate de

árbol por promedio duran un año para cosechar motivo por el cual los créditos son destinados para mayor tiempo de cancelación del mismo, es así que se puede observar una suma de \$9020.16 en dos operaciones, en el transcurso del período 2017 no se ha entregado créditos para el sector agrícola debido a las diferentes actividades económicas propias del sector y además por la información brindada por parte de BanEcuador antes de terminar el año.

Tabla 12-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Chunchi

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Chunchi 2016			
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación
Vigente	2	\$ 9.020,16	100,00%
No Devenga Interés			
Vencido			
Cancelado			
TOTAL	2	\$ 9.020,16	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Como se manifestaba anteriormente durante el año 2017 no se entregaron créditos referentes a la agricultura debido a que en el sector se realizan otras actividades económicas, existiendo solo en el 2016 es por ello que no existe ninguna novedad relacionada a la cartera de crédito que no devenga interés, préstamos vencidos ni tampoco cancelados, solo se refleja un valor económico de la vigencia actual de la cartera.

Agencia Cumandá

Se puede observar en la Agencia BanEcuador Cumandá mediante resultados obtenidos que los préstamos entregados se asignaron a 17 áreas al ser una zona de clima subtropical los agricultores generalmente se dedican a los Cultivos de maracuyá, Orito, piña, plátano verde, cacao, café, por otra lado también los créditos se destinaron para la compra de Maquinaria Agrícola (tractores), Equipos de Producción Agrícola (aspersores), además se registraron compra de tierras para producción agrícola y construcciones.

Tabla 13-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cumandá 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Pimiento	1	0,1%	\$ 533,34			
Maracuyá Formación	6	2,4%	\$ 19.576,67	1	0,3%	\$ 2.800,00
Orito Formación	3	4,4%	\$ 35.366,66	2	4,5%	\$ 44.500,00
Piña Formación	23	24,1%	\$ 194.003,14	31	28%	\$ 275.132,28
Piña Mantenimiento	1	1,1%	\$ 8.830,13	1	0,2%	\$ 2.175,00
Plátano Verde Formación	2	1,6%	\$ 13.232,46			
Cacao Formación	30	28,3%	\$ 228.147,92	48	43%	\$ 425.115,32
Cacao Mantenimiento	31	13,3%	\$ 106.994,38	16	10%	\$ 95.566,34
Cacao Formación CCMA	2	1,0%	\$ 7.801,36			
Caña de Azúcar Formación	3	2,8%	\$ 22.518,76	5	8%	\$ 80.875,64
Tractores de Rueda	1	2,1%	\$ 16.538,42			
Equipo de Aspersión	6	7,2%	\$ 58.250,88	4	5%	\$ 45.287,00
Compra de Propiedades Rurales para el Cultivo	4	10,5%	\$ 84.280,24			
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	1	1,2%	\$ 10.000,01			
Maracuyá Mantenimiento				1	0,3%	\$ 2.700,00
Orito Mantenimiento				1	0,4%	\$ 3.937,50
Café Mantenimiento				1	0,7%	\$ 6.959,85
TOTAL	114	100%	\$ 806.074,3	111	100%	\$ 985.048,9

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chaflla, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

Agencia BanEcuador Cumandá en relación al monto entregado en 2016 de \$806.074,37 y 2017 de \$985.048,93, existiendo así una diferencia de \$178.974,56 de valor significativo, en este cantón los créditos principalmente lo adjudican para la siembra y sostenimiento del cacao, cabe señalar que existe préstamos de cacao CCMA (convenio Café, Cacao, Maíz y Arroz), el mismo quiere decir que son créditos otorgados por el programa Plan Semilla a través de BanEcuador encaminados al crecimiento productivo para los productores de (café, cacao, maíz, arroz), cada uno de ellos acompañado de capacitaciones y seguro agrícola.

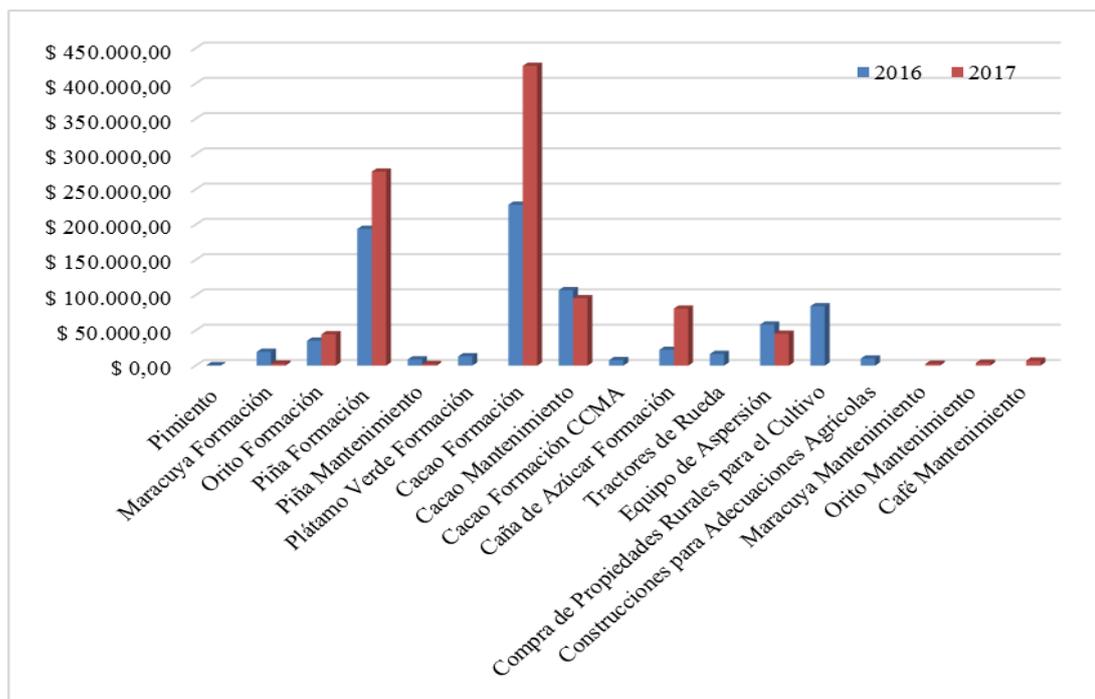


Gráfico 5-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia Cumandá período 2016 - 2017

Fuente: Tabla 13

Elaborado por: Chafila, H & Cujano, A. 2019

En el gráfico se puede apreciar que existen valores representativos durante el período 2017 los agricultores al solicitar los créditos en la institución los destinan principalmente para la siembra del cacao y la piña, cada uno de ellos arroja montos económicos de \$228.147,92 en el 2016 y 2017 \$425.115,32 relacionados con el cacao, respecto a la piña la colocación de créditos en 2016 es \$194003,14 y 2017 de 275.132,28, cada uno de los préstamos entregados en el cantón Cumandá son de vital importancia para la productividad y progreso del mismo.

Tabla 14-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Cumandá

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Cumandá 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	113	\$ 806.074,37	100,00%	111	\$ 985.048,9	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido						
Cancelado	1	\$ 0,00	0,00%			
TOTAL	114	\$ 806.074,37	100,00%	111	\$ 985.048,9	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafila, H & Cujano, A. 2019

La Vigencia de la Cartera agrícola Cumandá asciende a \$1.791.123,30 en los dos períodos, con un crédito cancelado en su totalidad, no existen créditos que devengan interés y mucho menos préstamos vencidos.

Agencia El Corazón

BanEcuador Agencia El Corazón al encontrarse en un sector de clima subtropical, los créditos que los agricultores solicitan especialmente son para la formación de Huertos Mixtos de la costa igualmente en el número de operaciones realizadas, es así que en el período 2016 se otorgó un monto económico total de \$598.835,77 y para el 2017 \$831.627,61.

Así mismo los préstamos entregados lo utilizan para los cultivos de mora, naranja, plátano verde, palma de aceite, pastos, cacao, yuca, entre otros, así también para la compra de propiedades rurales para la siembra, Equipo Agrícola (bombas de riego) y Construcciones para adecuaciones agrícolas con valores económicos significativos en el transcurso de los dos períodos que se puede visualizar en la tabla 36.

Tabla 15-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia El Corazón 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Mora Formación	2	1,2%	\$ 8.800,00	2	0,3%	\$ 6.111,10
Naranja Formación	7	4,3%	\$ 32.508,08	32	17,0%	\$ 299.748,06
Plátano Verde Formación	6	4,5%	\$ 34.100,00			
Plátano Verde Mantenimiento	1	0,1%	\$ 1.000,00			
Huertos Mixtos de la Sierra Formación	3	1,3%	\$ 9.996,76	17	3,7%	\$ 65.743,15
Huertos Mixtos de la Costa Formación	99	78,4%	\$ 598.835,77	110	47,2%	\$ 831.627,61
Huertos Mixtos de la Costa Mantenimiento	7	1,7%	\$ 13.324,86	21	5,9%	\$ 104.916,65
Palma de Aceite Formación	1	2,0%	\$ 15.000,00			
Pastos Mantenimiento	1	0,8%	\$ 6.000,00	1	0,1%	\$ 2.250,00
Compra de Propiedades Rurales para el Cultivo	1	1,3%	\$ 9.598,68	1	2,2%	\$ 39.542,71
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	4	4,6%	\$ 34.959,33	38	21,0%	\$ 370.430,13
Yuca				2	0,2%	\$ 4.000,00
Huertos Mixtos de la Sierra Mantenimiento				1	0,1%	\$ 1.500,00
Cacao Mantenimiento				1	0,7%	\$ 12.556,25
Otras Plantaciones Formación				1	1,1%	\$ 20.000,00
Bombas de Riego				1	0,3%	\$ 5.130,00
TOTAL	132	100%	\$ 764.123,48	228	100%	\$ 1.763.555,66

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

En la agencia de El corazón por su parte climática subtropical dentro de los dos años 2016 y 2017 se dedica más a la producción de huertos mixtos de la región costa, el motivo de producir varios productos a su vez es porque no tienen un lugar cerca de para su comercialización y por el costo de transporte para otras ciudades con mayor comercialización como es Quito Guayaquil y Cuenca a donde se destina la producción, es así que BanEcuador debería implementar créditos destinados al transporte para que puedan comercializar sus productos y mejorar la calidad de vida a la sociedad de esa localidad.

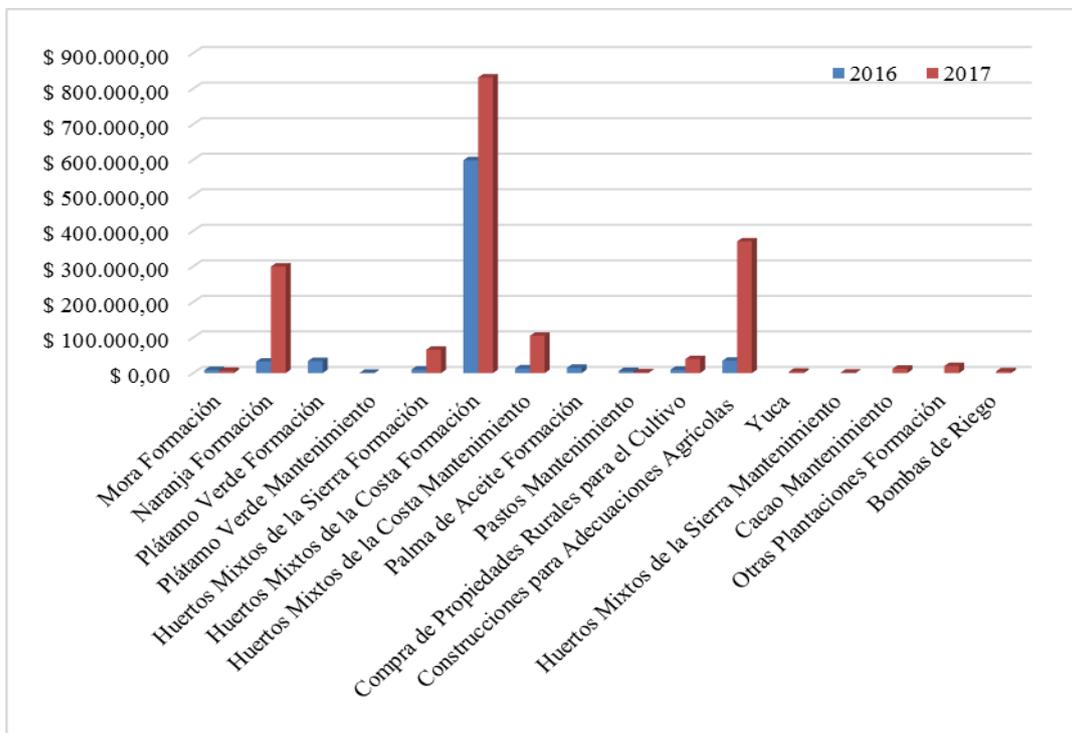


Gráfico 6-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Agencia El Corazón período 2016 - 2017

Fuente: Tabla 15

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

A través de los datos recopilados podemos evidenciar que existe un crecimiento representativo en el 2017 en los cultivos de la naranja, huertos mixtos de la sierra y costa, por otra parte en el mismo período se aperturarón créditos a nuevos sectores como la siembra de yuca, cacao y otro tipo de plantaciones, además para la adquisición de propiedades rurales para cultivos y equipos agrícolas.

Tabla 16-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia El Corazón

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia El Corazón 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	124	\$ 738.000,43	96,58%	224	\$ 1.743.591,6	98,87%
No Devenga Interés	3	\$ 18.172,54	2,38%	3	\$ 19.963,9	1,13%
Vencido	3	\$ 7.950,51	1,04%			
Cancelado	2	\$ 0,00	0,00%	1	\$ 0,00	0,00%
TOTAL	132	\$ 764.123,48	100,00%	228	\$ 1.763.555,5	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede visualizar que la vigencia de la cartera agrícola sumado los dos períodos ascienden a \$2.481.592,11, se observan 2 préstamos cancelados en el 2016 y 1 en el 2017 por otro lado existen 3 créditos en los dos años que no devengan interés las cuales no se encuentran vencidas, es la primera agencia que presenta 3 créditos vencidos en el transcurso del período 2016 por lo cual se procede aplicar la fórmula para medir el riesgo crediticio.

Índice de Morosidad en la Cartera de Créditos Agrícolas Agencia El Corazón

A través del índice de morosidad nos permite mostrar el porcentaje del incumplimiento de los pagos que los socios (agricultores) tienen con la institución, para lo cual utilizamos las cuentas que están vencidas (número de operaciones realizadas) por no ser canceladas en las fechas establecidas antes de su vencimiento.

$$\text{Índice de Morosidad Cartera Agrícola} = \frac{\text{Cartera de Crédito Vencida al cierre del período}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito Total}}$$

Año 2016

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\$ 7.950,51}{\$ 764.123,48}$$

Morosidad Cartera= 1,04%

Se puede apreciar que en la Agencia El Corazón BanEcuador, la morosidad de la cartera de crédito agrícola en el 2016 es de 1,04%, tomando en consideración que no existe un porcentaje definido de morosidad, generalmente se comparan los rangos con otras instituciones ya sean estos mensuales, trimestrales, semestrales y anuales que son publicados por la Superintendencia de Bancos, siendo así que el porcentaje promedio oscila entre 7 y 12%, de esta manera podemos evidenciar que la agencia esta

trabajando de manera efectiva, en virtud que la Agencia puede reducir el riesgo de morosidad aún más o mantenerlo, todo ello a través de la aplicación de talleres o creando escuelas de educación financiera conjuntamente de un seguimiento por parte de los oficiales de negocios en sus actividades agrícolas.

Sucursal El Puyo

BanEcuador Sucursal El Puyo se encuentra ubicada en la amazonia ecuatoriana con un clima lluvioso tropical, los solicitantes de los créditos agrícolas generalmente lo destinan para los cultivos de Cacao con \$54.520,21 en el 2016, en cuanto al 2017 un valor de \$102.575,25 utilizados para la siembra de Tubérculos y raíces que generalmente son para la papa china.

Tabla 17-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal El Puyo 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Yuca	4	2,7%	\$ 9.000,00			
Otros Tubérculos y Raíces	17	13,8%	\$ 46.683,83	41	21,5%	\$ 102.575,25
Naranja Formación	24	13,2%	\$ 44.366,67	27	13,0%	\$ 61.900,00
Plátano Verde Formación	9	6,7%	\$ 22.425,29	12	3,6%	\$ 17.189,94
Otros Frutales Formación	2	11,9%	\$ 40.000,00	7	9,2%	\$ 44.000,00
Maní	1	0,3%	\$ 1.000,00	5	1,8%	\$ 8.426,73
Achiote Formación	1	0,1%	\$ 500,00	1	0,4%	\$ 2.000,00
Cacao Formación	13	16,2%	\$ 54.520,21	16	9,1%	\$ 43.234,52
Cacao Formación CCMA	13	8,7%	\$ 29.203,40	12	6,2%	\$ 29.338,78
Cacao Mantenimiento CCMA	12	3,3%	\$ 11.123,70	1	0,2%	\$ 873,00
Café Formación	1	1,5%	\$ 5.052,50	1	0,3%	\$ 1.543,75
Café Arábigo Formación CCMA	27	10,1%	\$ 33.951,35	6	2,5%	\$ 11.687,00
Caña de Azúcar Formación	8	5,4%	\$ 18.349,93	16	8,5%	\$ 40.549,02
Té Formación	1	3,6%	\$ 12.083,27			
Abonos	4	1,7%	\$ 5.834,77	8	3,3%	\$ 15.500,00
Otros Formación	1	0,9%	\$ 3.000,00			
Malanga				8	3,6%	\$ 17.000,00
Café Arábigo Mantenimiento CCMA				3	1,5%	\$ 7.304,40
Otras Construcciones para Adecuaciones Agrícolas				5	6,7%	\$ 32.071,42
Compra de Propiedades Rurales para Cultivos				1	8,4%	\$ 40.000,00
Plantas Oleaginosas				1	0,2%	\$ 1.000,00
TOTAL	138	100%	\$ 337.094,92	171	100%	\$ 476.193,81

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

De acuerdo al balance establecido entre el año 2016 – 2017 podemos establecer el rango de crecimiento en el sistema crediticio en la rama agropecuaria a través de la colocación del capital, para satisfacer las necesidades de campo como también podemos identificar las características del sector y factores que influyen en su proceso productivo, conociendo así si existe o no un desarrollo socioeconómico para el país mediante la colocación de créditos, existen muchos factores para determinar el rango de morosidad debido a que al ser el crédito agropecuario, este a la vez tiene factores que influyen en la impuntualidad del pagos a su determinado tiempo.

Durante el período 2016 y 2017 en la Agencia Puyo se puede evidenciar que existen créditos con la terminación de CCMA (convenio Café, Cacao, Maíz y Arroz) para el cacao y café arábigo tanto para la siembra y sostenimiento, los cultivos que presentan estas iniciales cuentan con beneficios de seguro agrícola y capacitaciones las cuales son concedidas mediante los créditos del programa Plan Semilla, también se puede identificar que en el 2017 se incrementó créditos para la compra de propiedades en el sector rural sin embargo la población se dedica más a cultivar tubérculos y por no ser un lugar de gran comercialización producen más para consumo interno de la localidad, para lo cual la entidad debería fortalecer con créditos para compra de vehículos para de esa manera poder movilizarse con mayor cantidad de productos a otras ciudades o también incrementar programas o eventos para que se pueda dar a conocer los productos que ofrecen y poder establecer convenios con entidades.

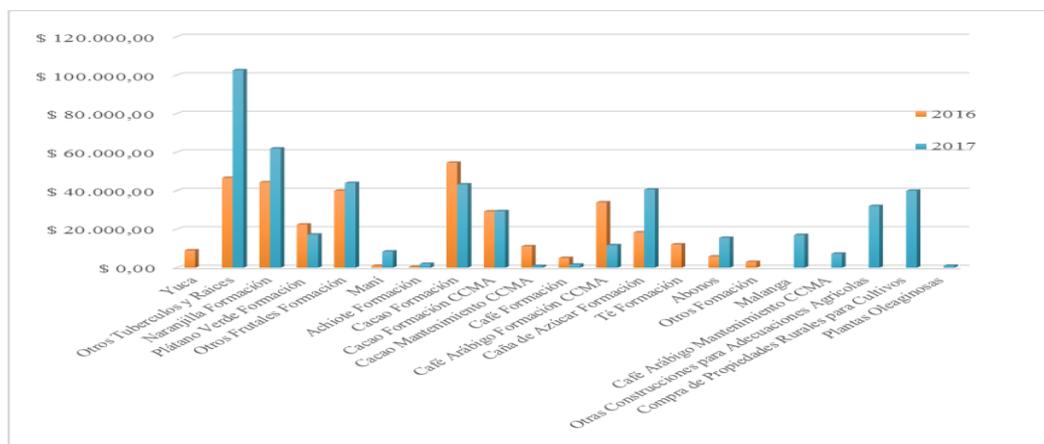


Gráfico 7-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal El Puyo período 2016 - 2017

Fuente: Tabla 17

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Como se muestra en el gráfico las cifras en dólares americanos es más elevada en el 2017 en relación al 2016, en este año se puede observar que los créditos principalmente fueron entregados a los agricultores quienes se dedican al cultivo del cacao mientras que en el año 2017 se destinaron para la siembra de otros tubérculos y raíces.

Tabla 18-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal El Puyo

Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal El Puyo 2016 - 2017						
Detalle	N° de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	N° de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	116	\$ 285.122,66	84,58%	169	\$ 467.122,39	98,10%
No Devenga Interés	8	\$ 14.638,66	4,34%	2	\$ 9.071,42	1,90%
Vencido	12	\$ 37.333,60	11,08%			
Cancelado	2	\$ 0,00	0,00%			
TOTAL	138	\$ 337.094,92	100,00%	171	\$ 476.193,8	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Sucursal El Puyo cuenta con 2 créditos cancelados en el año 2016, la cartera agrícola que no devenga interés suman 10 operaciones en los dos períodos, la vigencia de la cartera es de \$285.122,66 en el 2016 y de \$467.122,39 en el 2017, es la institución que más créditos vencidos presenta en el 2016, a continuación aplicaremos la fórmula correspondiente.

Índice de Morosidad en la Cartera de Créditos Agrícolas Sucursal El Puyo

Con la finalidad de mostrar el incumplimiento de los pagos de los solicitantes de los créditos correspondientes al período 2016 – 2017, en el año 2016 se encontraron préstamos vencidos con un total de 12 operaciones y un valor económico de \$37.333,60.

$$\text{Índice de Morosidad Cartera Agrícola} = \frac{\text{Cartera de Crédito Vencida al cierre del período}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito Total}}$$

Año 2016

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\$ 37.333,60}{\$ 337.094,92}$$

Morosidad Cartera=11,08%

Sucursal El Puyo se puede visualizar que existe un porcentaje del 11,08%, el más alto con relación a las demás agencias por motivos que existe una sola sucursal para la provincia de Pastaza y según su ubicación geográfica las comunidades son muy lejanas a la agencia y solo existen 5 oficiales de negocios lo cual no avanza a tener un seguimiento constante y con todos los clientes, por lo cual se puede manifestar que en el 2016 aumenta el nivel de riesgo crediticio afectando directamente en la rentabilidad de esta institución financiera sin embargo para el año 2017 se logró controlar el alto índice de morosidad por lo cual no se presentaron créditos vencidos.

Agencia Guano

Como se puede evidenciar en la tabla 40 BanEcuador Agencia Guano distribuye los créditos a 17 sectores, cada uno de los préstamos obtenidos lo dirigen a de la siguiente manera: Cultivos (maíz, papas, cebolla blanca, cebolla colorada, pimiento, tomate hortícola, tomate de árbol, frutilla, chochos, fréjol, café arábigo), Maquinaria Agrícola (tractores), Mejoras para la Producción Agrícola (abonos y fungicidas), y Equipos de Producción Agrícola (aspersores, bombas de riego, tanques para almacenamiento de agua), y Construcciones para Adecuaciones Agrícolas.

Tabla 19-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Guano 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Maíz Suave	5	14,3%	\$ 13.330,14	4	4,8%	\$ 18.200,00
Papas	2	5,5%	\$ 5.130,00	6	9,3%	\$ 35.702,00
Cebolla Blanca	11	37,4%	\$ 35.001,35	7	10,1%	\$ 38.552,20
Cebolla Colorada	1	3,9%	\$ 3.657,50			
Pimiento	1	3,6%	\$ 3.333,33	30	19,1%	\$ 73.106,20
Tomate Hortícola Campo Abierto	1	6,8%	\$ 6.386,67	4	4,9%	\$ 18.694,67
Tomate de Árbol Formación	3	15,4%	\$ 14.373,88	2	5,9%	\$ 22.372,96
Frutilla Formación	1	6,4%	\$ 6.026,66	2	2,2%	\$ 8.555,56
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	2	6,7%	\$ 6.280,00			
Chocho				2	2,4%	\$ 9.000,00
Fréjol Arbustivo				36	17,6%	\$ 67.090,88
Mora Mantenimiento				1	0,9%	\$ 3.500,00
Café Arábigo Mantenimiento CCMA				1	4,2%	\$ 16.000,00
Abonos y Fungicidas				2	2,4%	\$ 9.000,00
Tractores de Rueda				2	10,0%	\$ 38.333,32
Bombas de Riego				1	1,8%	\$ 7.000,00
Tanques para Almacenamiento de agua				2	4,4%	\$ 16.917,34
TOTAL	27	100%	\$ 93.519,53	102	100%	\$ 382.025,13

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

BanEcuador Agencia Guano entregó durante los dos períodos un monto económico que asciende a \$475.544,66, en el transcurso del 2016 la mayor parte de los créditos lo dedicaron a la siembra de la cebolla blanca cuyo valor es de \$35001,35 un valor significativo frente a los demás cultivos ya que este producto es nativo de la zona por sus factores climáticos que lo favorecen para su mayor producción y rendimiento, en cuanto al 2017 claramente se puede observar que la mayor suma es para la siembra del pimiento con \$73.106,20 ya que es un nuevo producto que gracias a las instalaciones agrícolas se puede producir con facilidad y que por ser escaso de producción tiene un coste alto lo que permite a los clientes del sector cumplir a tiempo con sus obligaciones crediticias a tiempo.

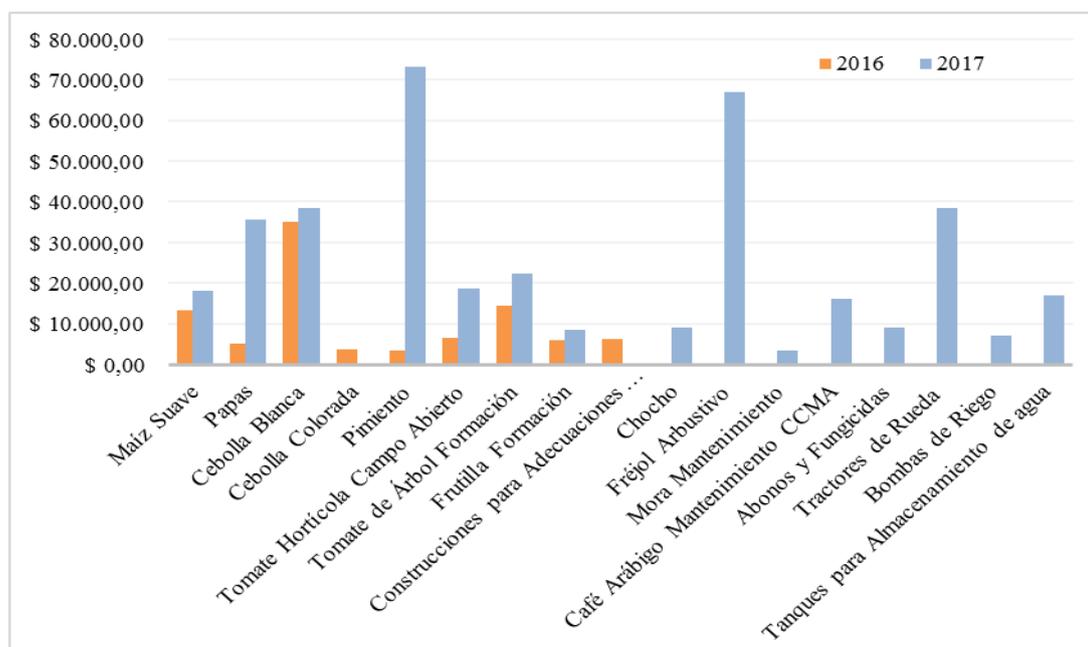


Gráfico 8-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Guano período 2016 – 2017

Fuente: Tabla 19

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede visualizar en el año 2016 que los créditos entregados al Sector Agrícola son menores en relación a 2017 ya que en el mismo se logró abarcar nuevos sectores: chocho, fréjol, mora, café arábigo, Mejoras para la Producción: abonos y fungicidas, Maquinaria Agrícola: tractores, Equipos de Producción Agrícola: aspersores, bombas de riego y tanques de almacenamiento de agua, cabe mencionar que los créditos

facilitados sirven para ayudar a la productividad y de cierta manera mejorar la calidad de vida de los agricultores de este sector (Guano).

Tabla 20-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Guano

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Guano 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	25	\$ 91.012,84	97,32%	98	\$ 382.025,1	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido	2	\$ 2.506,69	2,68%			
Cancelado				4	\$ 0,00	0,00%
TOTAL	27	\$ 93.519,53	100,00%	102	\$ 382.025,1	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Como se evidencia en la tabla 32 la vigencia de la cartera agrícola en el transcurso de los dos períodos ascienden a \$473.037,97, no existe valores económicos que devengue interés, durante el año 2017 se puede visualizar que se pagaron 4 Créditos, en la Agencia Guano en el 2016 se presentaron 2 préstamos vencidos para ello aplicaremos la fórmula correspondiente.

Índice de Morosidad en la Cartera de Créditos Agrícolas Agencia Guano

Mediante el índice de morosidad podemos verificar el incumplimiento de las cuotas que se han vencido en esta institución, como se ha venido realizando anteriormente utilizamos las cuentas que están vencidas (cuentas que no fueron canceladas en las fechas establecidas) el cual se divide para la cartera total del crédito.

$$\text{Índice de Morosidad Cartera Agrícola} = \frac{\text{Cartera de Crédito Vencida al cierre del período}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito Total}}$$

Año 2016

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\$ 2.506,69}{\$ 93.519,53}$$

Morosidad Cartera= 2,68%

Durante el año 2016 en la Agencia Cantonal Guano existieron 2 operaciones en estado vencido por un monto de \$2.506,69, con una morosidad del 2,68%, siendo valores

bajos que influyen en la rentabilidad de la Institución al cierre del periodo, logrando mejorar sus indicadores en el año 2017.

Agencia La Maná

Tabla 21-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia La Maná 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Banano Mantenimiento	2	1,4%	\$ 10.092,00	6	3,5%	\$ 38.390,03
Mora Formación	26	21,4%	\$ 153.883,34	30	14,3%	\$ 158.300,00
Mora Mantenimiento	1	0,3%	\$ 2.250,00	40	10,4%	\$ 115.713,80
Naranja Formación	1	0,6%	\$ 4.410,87			
Orito Mantenimiento	2	0,9%	\$ 6.166,72			
Cacao Formación	17	22,3%	\$ 160.262,50	19	12,8%	\$ 141.481,92
Cacao Mantenimiento	9	4,9%	\$ 35.206,49	9	4,4%	\$ 49.020,44
Caña de Azúcar Formación	1	0,7%	\$ 5.338,06			
Otras Plantaciones Formación	1	1,6%	\$ 11.502,24	1	0,6%	\$ 7.000,00
Compra de Propiedades Rurales para Cultivos	2	12,0%	\$ 86.250,00	4	14,4%	\$ 160.013,71
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	14	34,0%	\$ 244.376,42	10	28,2%	\$ 312.554,16
Orito Formación				1	0,9%	\$ 10.000,00
Plátano Verde Mantenimiento				9	5,5%	\$ 61.233,31
Otras Plantaciones Mantenimiento				1	0,3%	\$ 3.000,00
Bombas de Riego				5	3,3%	\$ 36.125,06
Obras de Riego en General				1	1,4%	\$ 15.000,00
TOTAL	76	100%	\$ 719.738,64	136	100%	\$ 1.107.832,43

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

Agencia La Maná al estar ubicada en una zona de climas variados de Subtropical a tropical las solicitudes de créditos que principalmente adquieren los agricultores de ese sector lo dirigen a la producción del cultivo de cacao con \$160.262,50, seguido de la siembra de la mora en el período 2016, referente al 2017 se visualiza un valor de \$312.554,16 para las construcciones de Adecuaciones Agrícolas, manteniéndose el cultivo de mora en segundo lugar, así también adquirieron Equipos de producción Agrícola (bombas de riego), compra de propiedades rurales para cultivos y obras de riego en general.

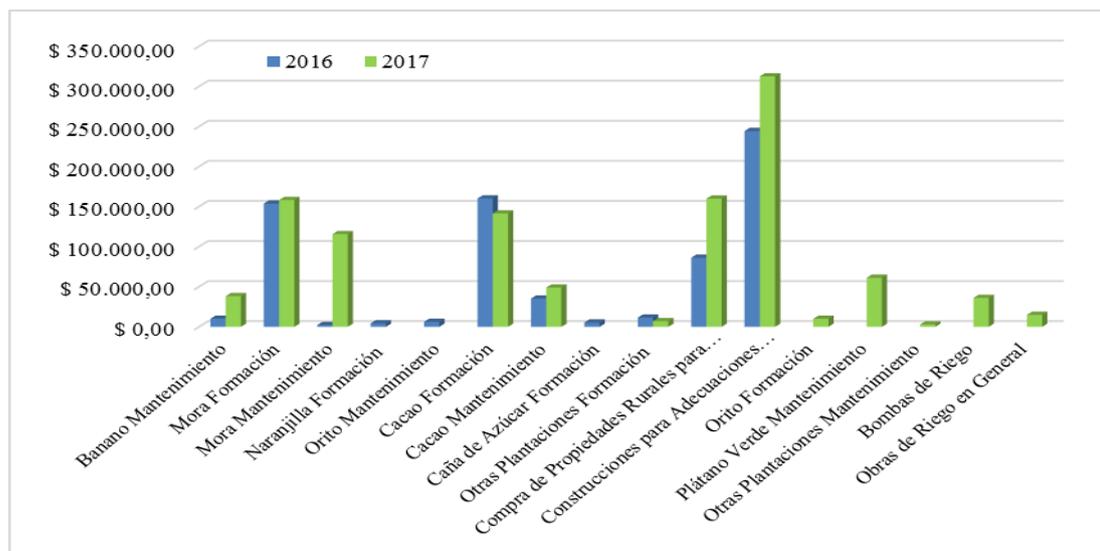


Gráfico 9-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia La Maná período 2016 – 2017

Fuente: Tabla 21

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede mirar que en el 2016 los préstamos son menores al 2017, exceptuando la siembra del Cacao que es mayor en el período anterior, en el año (2017), se extendieron los créditos a 5 sectores agrícolas entre cultivos (orito, plátano verde, otras plantaciones), Equipos para la Producción Agrícola (bombas de riego), y Obras de riego en general, durante el año 2017 los créditos solicitados se destinaron a construcciones para adecuaciones Agrícolas con un valor económico de \$312.554,16.

Tabla 22-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia La Maná

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia La Maná 2016 – 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	73	\$ 709.465,28	98,57%	134	\$ 1.090.701,19	98,45%
No Devenga Interés	3	\$ 10.273,36	1,43%	2	\$ 17.131,24	1,55%
Vencido						
Cancelado						
TOTAL	76	\$ 719.738,6	100,00%	136	\$ 1.107.832,4	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Como se puede apreciar en esta institución la cartera agrícola se encuentra vigente en el 2016 se presentó un valor de \$709.465,28 y en el 2017 \$1.090.701,19, así mismo se puede mirar que existe cartera de crédito que no devenga interés durante los dos

períodos el monto suma \$27.404,60, no se presentaron créditos cancelados y mucho menos cartera vencida.

Sucursal Latacunga

Se puede observar en la tabla que los créditos que más se solicitaron en Sucursal Latacunga fueron para la construcción de adecuaciones agrícolas sumando un monto económico en el 2016 de \$909.973,22, seguido de la Maquinaria Agrícola (tractores) con \$ 101.897,10 en el 2017 también se entregaron de la misma manera un valor de \$1.802.352,78, en segundo lugar para los préstamos para la adquisición de abonos y fungicidas, así mismo con valores económicos menores se entregaron créditos para los cultivos, equipos de producción agrícola, obras de riego en general y compra de propiedades rurales para la siembra.

Tabla 23-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Sucursal Latacunga 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Papas	6	2,06%	\$ 26.084,27	1	0,33%	\$ 7.393,12
Ajo	2	0,27%	\$ 3.416,53			
Cebolla Blanca	13	2,74%	\$ 34.651,55	4	0,90%	\$ 19.988,33
Frutilla Formación	4	2,81%	\$ 35.555,46	2	1,36%	\$ 30.000,00
Floricultura Formación	4	2,30%	\$ 29.068,38	4	2,19%	\$ 48.295,46
Abonos y Fungicidas	5	0,79%	\$ 10.000,00	30	6,86%	\$ 151.500,00
Pastos Mantenimiento	1	0,07%	\$ 937,50			
Tractores de Rueda	4	8,05%	\$ 101.897,10			
Tractores Otros Implementos (Repuestos)	1	0,07%	\$ 833,38			
Otros Tipos de Arado	1	0,77%	\$ 9.722,21			
Equipo de Aspersión	1	0,66%	\$ 8.399,77			
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	105	71,86%	\$ 909.973,22	141	81,58%	\$ 1.802.352,7
Compra de Propiedades Rurales para Cultivos	1	1,35%	\$ 17.141,61	1	1,81%	\$ 39.998,45
Obras de Riego en General	9	6,21%	\$ 78.695,79	5	2,89%	\$ 63.833,32
Tomate Hortícola bajo Invernadero				1	0,23%	\$ 5.000,00
Tomate de Árbol Formación				1	0,14%	\$ 3.151,20
Fungí-Insecticidas Control Fitosanitario				1	0,52%	\$ 11.500,00
Otros Implementos				1	0,87%	\$ 19.166,66
Bombas de Riego				2	0,32%	\$ 7.000,00
TOTAL	157	100%	\$ 1.266.376,7	194	100%	\$ 2.209.179,3

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

De acuerdo a los balances en la agencia Latacunga dentro del año 2016 su mayor número de créditos están destinados a la construcción de adecuaciones agrícolas esto se debe a que mediante estas adecuaciones tienen la facilidad de producir nuevos productos agrícolas, en el año 2017 se destinan al mismo producto crediticio tomando en cuenta que hay una gran parte que realiza los créditos para la compra de abonos y fungicidas esto se debe a que por factores climáticos existan plagas y enfermedades y dañen sus cultivos. BanEcuador mediante un análisis en el 2016 cierra los créditos para la compra de tractores así como para los repuestos, y otros tipos de arado ya que no es una inversión rentable.

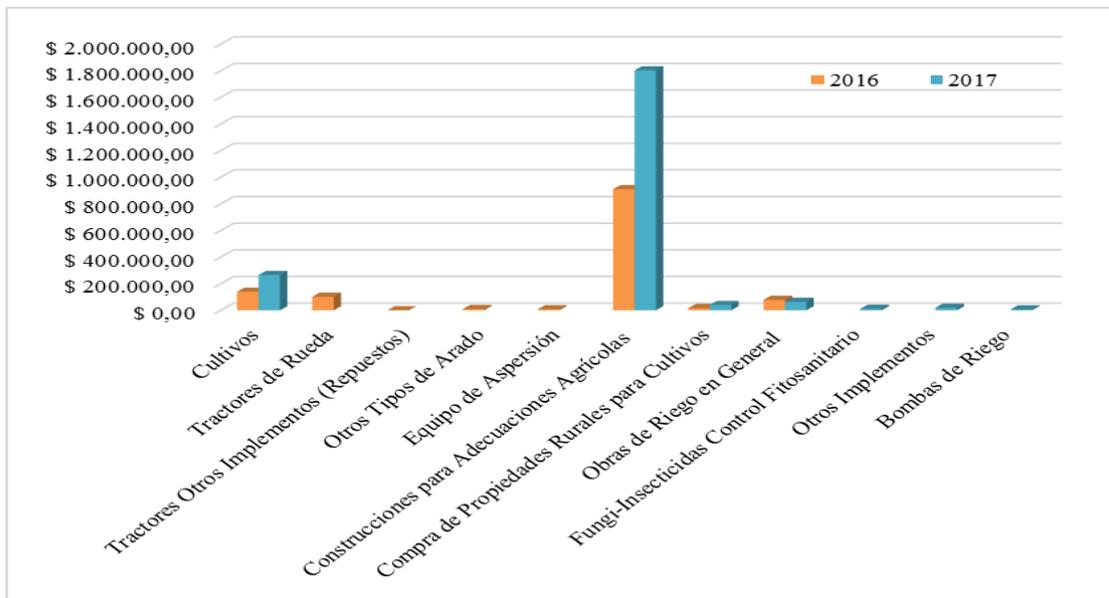


Gráfico 10-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Sucursal Latacunga período 2016 – 2017

Fuente: Tabla 23

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede observar en la gráfica que en el 2017 los montos son superiores con relación al año 2016, claramente se puede visualizar que la mayoría de los agricultores en la Sucursal Latacunga los créditos solicitados lo hacen para construcciones para adecuaciones agrícolas.

Tabla 24-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Latacunga

Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Latacunga 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	150	\$ 1.241.186,71	98,01%	191	\$ 2.159.883,72	97,77%
No Devenga Interés	2	\$ 13.148,09	1,04%	2	\$ 49.295,60	2,23%
Vencido	4	\$ 12.041,97	0,95%			
Cancelado	1	\$ 0,00	0,00%	1	\$ 0,00	0,00%
TOTAL	157	\$ 1.266.376,77	100,00%	194	\$ 2.209.179,32	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Sucursal Latacunga se puede observar que existieron dos créditos cancelados 1 en el 2016 y otro en el 2017, además en el año 2016 existieron 4 operaciones vencidas para ello se aplicara la fórmula de índice de morosidad, la cartera vigente suma \$3.401.070,43 en el transcurso de los dos períodos, la cartera agrícola que no devenga interés suma 4 operaciones en el año 2016.

Índice de Morosidad en la Cartera de Créditos Agrícolas Sucursal Latacunga

Con el objetivo de verificar en qué estado se encuentra la entidad respecto a la falta de los pagos de los demandantes de los créditos correspondientes al período 2016 – 2017, durante el 2016 se hallaron 4 préstamos vencidos con un valor de \$12.041,97.

$$\text{Índice de Morosidad Cartera Agrícola} = \frac{\text{Cartera de Crédito Vencida al cierre del período}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito Total}}$$

Año 2016

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\$ 12.041,97}{\$ 1.266.376,77}$$

Morosidad Cartera= 0,95%

BanEcuador Sucursal Latacunga, nos arroja un valor aproximado del 1% como se ha venido detallando en cada una de las agencias y sucursales los índices de morosidad frecuentemente se encuentran en el año 2016, pero para el año 2017 los créditos vencidos se reducen totalmente.

Agencia Mercado Mayorista de Ambato

Tabla 25-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Mercado Mayorista de Ambato 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Frutilla Formación	1	100%	\$ 4.333,32	25	80%	\$ 250.952,57
Otros Tubérculos y Raíces				1	1%	\$ 3.000,00
Manzana Mantenimiento				1	1%	\$ 4.500,00
Mora Formación				1	3%	\$ 9.443,90
Huertos Mixtos de la Sierra Formación				3	6%	\$ 17.909,71
Huertos Mixtos de la Sierra Mantenimiento				1	3%	\$ 8.888,88
Obras de Riego en General				2	6%	\$ 18.412,68
TOTAL	1	100%	\$ 4.333,32	34	100%	\$ 313.107,74

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

BanEcuador Agencia Mercado Mayorista de Ambato dentro de sus balances y en su tabla 46 podemos conocer los destinos de crédito teniendo así en el 2016 una baja demanda de créditos a excepción de la formación del cultivo de Frutilla, durante el 2017 las solicitudes de crédito abarcaron nuevos sectores para las siembras de: otros tubérculos y raíces, manzana, mora, huertos mixtos de la sierra formación y mantenimiento y finalmente obras de riego en general, en el mismo período el mayor monto en préstamos que requirieron los agricultores lo destinaron para los cultivos de frutillas con \$250.952,57.

Tabla 26-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Mercado Mayorista de Ambato

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Mercado Mayorista de Ambato 2016 – 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	1	\$ 4.333,32	100,00%	34	\$ 313.107,74	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido						
Cancelado						
TOTAL	1	\$ 4.333,32	100,00%	34	\$ 313.107,74	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

La Vigencia de la Cartera Agrícola de la Agencia Mercador Mayorista de Ambato presenta en el 2016 una sola operación con un valor de \$4.333,32, durante el período

2017 un monto económico de \$313.107,74 con un número de operaciones de 34, no existieron préstamos cancelados, vencidos y mucho menos cartera que devengue interés.

Agencia Mercado Mayorista de Riobamba

BanEcuador Agencia Mayorista Riobamba se puede observar que es la primera institución que coloca más créditos durante el año 2016 con un total de 67 operaciones y un monto económico de \$348.200,32, en el 2017 solo solicitaron los agricultores un total de 46 operaciones con un valor menor de \$335.085,39, los cuales se destinaron a las áreas de cultivos: mora, frutilla, Tomate Hortícola, así también existen valores económicos altos en los dos años encaminados a la construcción para adecuaciones agrícolas.

Tabla 27-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Mercado Mayorista de Riobamba 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Mora Formación	6	4,4%	\$ 15.375,02	4	5,1%	\$ 16.958,33
Frutilla Formación	8	8,4%	\$ 29.264,51	11	21,3%	\$ 71.357,14
Frutilla Mantenimiento	1	0,2%	\$ 750,00			
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	51	86,5%	\$ 301.310,79	31	73,6%	\$ 246.769,92
Tomate Hortícola	1	0,4%	\$ 1.500,00			
TOTAL	67	100%	\$ 348.200,32	46	100%	\$ 335.085,39

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

En la Agencia Mercado Mayorista Riobamba por sus instalaciones ubicadas dentro del mercado San Pedro de Riobamba y por brindar una atención de acuerdo al horario que atiende la institución ha podido colocar su mayor número de créditos para adecuaciones agrícolas tanto en el año 2016 y 2017 tomando en cuenta que han sido para mejorar la producción de frutilla y mora, ya que por ser una zona bastante agrícola desea fortalecer su producción.

Tabla 28-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Mercado Mayorista de Riobamba

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Mercado Mayorista de Riobamba 2016 – 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	67	\$ 348.200,32	100,00%	46	\$ 335.085,39	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido						
Cancelado						
TOTAL	67	\$ 348.200,32	100,00%	46	\$ 335.085,39	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Al no presentar mucha demanda en los créditos, no existen números de operaciones que reflejen cartera de créditos que no devengue interés, préstamos vencidos y tampoco cancelados, se puede visualizar que la cartera se encuentra vigente durante los dos períodos su valor económico asciende a \$683.285,71.

Agencia Píllaro

BanEcuador Agencia Píllaro ha concedido un valor económico que asciende a \$811.238,76 durante los años 2016 – 2017, la mayor acogida en solicitud de créditos fue para las Construcciones para Adecuaciones Agrícolas, seguida de la formación del cultivo de frutilla en 2016, y en 2017 para los huertos mixtos de la sierra formación.

Tabla 29-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Píllaro 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Papas	5	,1%	\$6.641,96	2	0,9%	\$6.382,00
Tomate Hortícola Campo Abierto	1	,1%	\$1.154,00			
Aguacate Formación	1	,4%	\$8.000,04			
Tomate de Árbol Formación	2	,5%	\$4.857,76	6	4,2%	\$29.462,59
Frutilla de Formación	2	19,6%	\$21.250,00	4	4,9%	\$34.083,36
Huertos Mixtos de la Sierra Formación	1	6,1%	\$6.666,67	12	20,7%	\$145.258,60
Bombas de Riego	3	5,1%	\$16.288,70	2	3,9%	\$27.187,50
Potras Construcciones	3	11,7%	\$12.729,13			
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas	2	28,4%	\$30.833,30	23	34,0%	\$240.581,57
Maíz Suave				1	0,1%	\$881,88
Hortalizas y Legumbres				1	0,6%	\$4.000,00
Cebolla Colorado				2	1,5%	\$10.280,00
Pimiento				1	0,7%	\$5.000,00
Aguacate Formación				5	10,4%	\$73.395,76
Babaco Formación				2	3,4%	\$23.732,69
Mora Formación				4	5,9%	\$41.673,62

Tomate de Árbol Mantenimiento				1	0,3%	\$2.209,13
Huertos Mixtos de la Sierra Mantenimiento				2	1,1%	\$8.000,00
Floricultura Formación				1	1,9%	\$13.500,00
Equipo de Aspersión				1	1,8%	\$13.000,00
Tanques para Almacenamiento de Agua				2	3,4%	\$24.088,50
TOTAL	20	100%	\$108.521,56	72	100%	\$702.717,20

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

BanEcuador Agencia Píllaro se destina los créditos en diferentes áreas, cada una de ellas se divide de la siguiente forma: Cultivos, Equipos de Producción Agrícola y Construcciones para Adecuaciones Agrícolas lo cual significa que en cada agencia y BanEcuador busca mejorar la producción agrícola implementando nuevas adecuaciones dependiendo el tipo de producto al que está destinado el crédito.

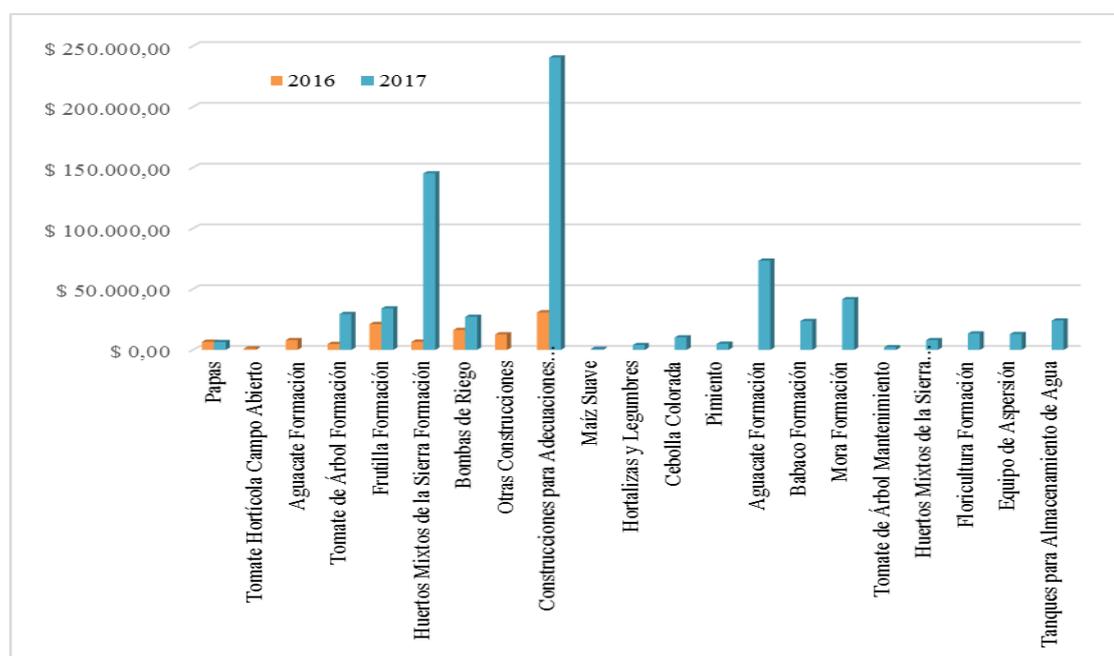


Gráfico 11-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Píllaro período 2016 – 2017

Fuente: Tabla 29

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede evidenciar en el gráfico que los créditos que más solicitaron los agricultores fueron durante en el 2017, además de haber abarcado 13 sectores más entre cultivos de maíz suave, hortalizas y legumbres, cebolla colorado, pimiento, aguacate, babaco,

huertos mixtos, floricultura y equipos para la producción agrícola (aspersores y tanques para almacenamiento de agua).

Tabla 30-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Píllaro

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Píllaro 2016 – 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	19	\$ 106.735,1	98,35%	72	\$ 702.717,20	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido	1	\$ 1.786,40	1,65%			
Cancelado						
TOTAL	20	\$ 108.521,5	100,00%	72	\$ 702.717,20	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Agencia Píllaro, existe un número total de 91 operaciones y su valor económico vigente asciende a los \$809.452,36 durante los dos períodos, no existe cartera de crédito que no devengue interés, préstamos cancelados y existe un crédito vencido para ello se procederá aplicar la fórmula respectiva.

Índice de Morosidad en la Cartera de Créditos Agrícolas Agencia Píllaro

Para determinar en qué estado se encuentra la institución respecto al incumplimiento de las cuotas que se han vencido, y el nivel de morosidad se procede a calcular el porcentaje de riesgo crediticio.

$$\text{Índice de Morosidad Cartera Agrícola} = \frac{\text{Cartera de Crédito Vencida al cierre del período}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito Total}}$$

Año 2016

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\$ 1.786,40}{\$ 108.521,56}$$

Morosidad Cartera= 1,65%

BanEcuador Agencia Píllaro durante el 2016 cayó en cartera vencida una sola operación con un monto económico de \$1.786,40, el nivel de riesgo crediticio fue de 1,65% un valor que al cierre de ese período es muy bajo pero que influye en la rentabilidad de la institución, para el año 2017 no existieron créditos vencidos ya que la información crediticia brindada por parte de BanEcuador solo se tiene hasta noviembre del 2017.

Agencia Quero

Tabla 31-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Quero 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Papas	4	40,4%	\$ 19.776,64	20	38,4%	\$ 74.471,64
Cebolla Blanca	7	52,0%	\$ 25.462,79	3	2,5%	\$ 4.794,10
Cebolla Colorada	2	7,6%	\$ 3.696,87			
Maíz Suave				10	21,4%	\$ 41.558,26
Otros Tubérculos y Raíces				1	8,3%	\$ 16.000,00
Babaco Formación				1	2,3%	\$ 4.500,00
Mora Formación				1	2,6%	\$ 5.000,00
Frutilla Formación				4	21,9%	\$ 42.462,14
Construcciones para Adecuaciones Agrícolas				1	2,6%	\$ 5.000,03
TOTAL	13	100%	\$ 48.936,30	41	100%	\$ 193.786,17

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

Se puede observar que la Agencia Quero durante el 2017 los créditos fueron superiores, abarcando incluso nuevos sectores entre los cultivos y construcciones para adecuaciones agrícolas es así que se evidencia que en el 2016 el mayor monto fue para la siembra de la cebolla colorada, seguido de la producción de papas, para el año posterior 2017, los agricultores solicitaron los préstamos para el cultivo de las papas, en segundo lugar para la formación de la frutilla, cada uno de los créditos que otorga esta institución sirve para el sostenimiento, fortalecimiento y rentabilidad de la calidad de vida de los agricultores.

Tabla 32-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Quero

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Quero 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	12	\$ 48.936,30	100,00%	41	\$ 193.786,17	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido						
Cancelado	1	\$ 0,00	0,00%			
TOTAL	13	\$ 48.936,30	100,00%	41	\$ 193.786,17	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

BanEcuador Agencia Quero presenta un monto de \$242.722,47 y 53 operaciones en la cartera vigente en el transcurso de los dos períodos, por otra parte no presenta cartera

de crédito que no devengue interés, préstamos vencidos y no existieron créditos cancelados.

Sucursal Riobamba

BanEcuador Sucursal Riobamba los créditos solicitados se han direccionado una gran cantidad para los agricultores que realizan construcciones para adecuaciones agrícolas en el 2016 y 2017, seguido de la formación del cultivo de la frutilla.

Tabla 33-4: Créditos Agrícolas Otorgados por la Sucursal Riobamba 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Maíz Suave	2	1,00%	\$ 16.895,88	7	1,64%	\$ 40.408,00
Papas	4	1,45%	\$ 24.624,00	7	1,80%	\$ 44.325,20
Ajo	1	0,30%	\$ 5.000,00			
Cebolla Colorada	1	0,07%	\$ 1.119,73	3	0,40%	\$ 9.941,00
Pimiento	1	0,14%	\$ 2.333,34			
Otras Hortalizas y Legumbres	1	0,18%	\$ 3.000,00			
Mora Formación	10	3,62%	\$ 61.239,02	10	3,00%	\$ 73.666,67
Frutilla Formación	40	14,87%	\$ 251.704,02	59	15,67%	\$ 385.290,45
Café Mantenimiento	1	0,81%	\$ 13.635,00			
Floricultura Formación	1	0,41%	\$ 6.994,54			
Otros Mantenimiento	1	0,14%	\$ 2.333,34			
Tractores de Rueda	1	1,06%	\$ 18.000,00	2	1,28%	\$ 31.520,85
Otras Máquinas para Manipular y Beneficiar Productos	1	0,32%	\$ 5.333,34			
Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	196	75,65%	\$ 1.280.608,06	158	68,06%	\$ 1.673.189,61
Chocho				25	1,12%	\$ 27.500,00
Fréjol Arbustivo				1	0,21%	\$ 5.054,08
Habas				1	0,33%	\$ 8.000,00
Remolacha				1	0,12%	\$ 3.000,00
Tomate Hortícola bajo Invernadero				1	0,04%	\$ 1.000,00
Tomate de Árbol Formación				2	0,50%	\$ 12.333,32
Tomate de Árbol Mantenimiento				1	0,20%	\$ 4.900,00
Otras Leaginosas Formación				2	0,08%	\$ 2.000,00
Otros Formación				1	0,81%	\$ 20.000,00
Otras Plantaciones Formación				1	0,41%	\$ 10.000,00
Abonos y Fungicidas				8	1,24%	\$ 30.449,61
Alfalfares Formación				1	0,12%	\$ 3.000,00
Arado de Disco				1	0,38%	\$ 9.269,17
Otros Implementos				3	1,34%	\$ 32.871,25
Equipos de Aspersión				1	0,51%	\$ 12.500,00
Otras Obras				4	0,75%	\$ 18.325,00
TOTAL	261	100,00%	\$ 1.692.820,27	300	100,00%	\$ 2.458.544,21

Fuente: Base de datos BanEcuador
Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

Riobamba es una de las ciudades con mayores productos de destino de créditos por su clima y sus extensiones de terrenos que son dedicados a la agricultura en donde mediante la construcción de adecuaciones agrícolas se puede obtener productos de calidad, al igual que en el año 2017 se implementaron otras líneas de créditos para tener un mejor rendimiento en las plantaciones realizadas en el 2016.

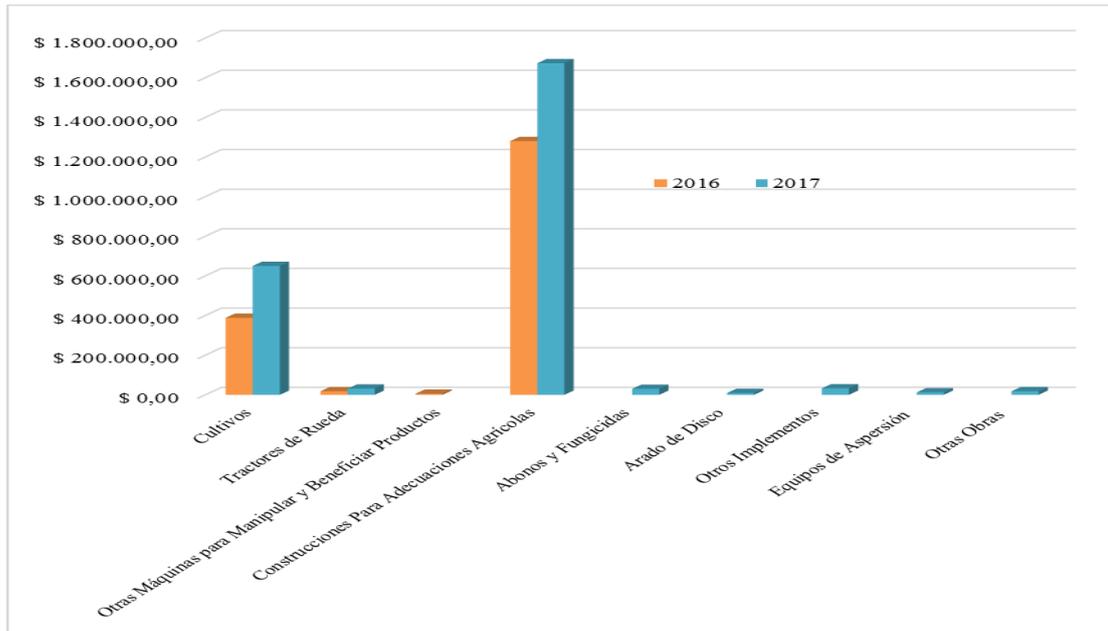


Gráfico 12-4: Crecimiento de los Créditos Agrícolas Otorgados por Sucursal Riobamba período 2016 – 2017

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Se puede visualizar que dentro de los períodos comprendidos 2016 – 2017 Sucursal Riobamba, notoriamente se observa que los créditos del 2017 son más altos con un valor total de \$2.458.544,21 que se muestra en la tabla 44 a diferencia del 2016 la suma de \$1.692.820,27, los préstamos fueron entregados a 30 áreas sin embargo para poder expresar la gráfica se sumó los montos económicos de cada sector de cultivo así también constan, Tractores de Rueda, Otras Máquinas para Manipular y Beneficiar Productos, Construcciones para Adecuaciones Agrícolas, Abonos y Fungicidas, Arado de Disco, Otros Implementos, Equipos de Aspersión y Otras Obras.

Tabla 34-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Riobamba

Vigencia de la Cartera Agrícola Sucursal Riobamba 2016 - 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	256	\$ 1.640.865,0	96,93%	295	\$ 2.448.544,21	99,59%
No Devenga Interés	3	\$ 43.556,8	2,57%	1	\$ 10.000,00	0,41%
Vencido	2	\$ 8.398,4	0,50%			
Cancelado				4	\$ 0,00	0,00%
TOTAL	261	\$ 1.692.820,2	100,00%	300	\$ 2.458.544,21	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Sucursal Riobamba se puede observar que no existieron dos créditos cancelados, existieron 2 operaciones vencidas para ello se aplicara la fórmula de índice de morosidad, la cartera vigente suma \$4.089.409,21 en el transcurso de los dos períodos, la cartera agrícola que no devenga interés suma 4 operaciones.

Índice de Morosidad en la Cartera de Créditos Agrícolas Sucursal Riobamba

Para establecer la situación actual de la institución con relación a la falta de los pagos de los demandantes de los créditos correspondientes al período 2016 – 2017, durante el 2016 se encontraron 2 préstamos vencidos con un valor de \$8.398,46.

$$\text{Índice de Morosidad Cartera Agrícola} = \frac{\text{Cartera de Crédito Vencida al cierre del período}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito Total}}$$

Año 2016

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\$ 8.398,46}{\$1.692.820,27}$$

Morosidad Cartera= 0,50%

BanEcuador Sucursal Riobamba, nos arroja un valor aproximado del 0.50% como se ha venido detallando en cada una de las agencias y sucursales los índices de morosidad frecuentemente se encuentran en el año 2016, y no existen número de operaciones relevantes durante el 2017 por falta de información brindada por la entidad.

Agencia Sigchos

BanEcuador Agencia Sigchos al estar ubicada en una zona de clima templado, los solicitantes de los créditos principalmente lo destinan para la producción del cultivo de

la Naranja en el 2016, en cuanto al 2017 se encaminaron los créditos para la siembra de formación de la mora seguido del cultivo de caña de azúcar.

Tabla 35-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Agencia Sigchos 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016	Operación		2017
	Nº	%		Nº	%	
Naranja Formación	9	87,8%	\$ 35.938,62	4	7,3%	\$ 15.500,00
Naranja Mantenimiento	1	2,3%	\$ 937,50	1	2,1%	\$ 4.375,00
Caña de Azúcar Formación	1	9,9%	\$ 4.055,52	4	9,6%	\$ 20.174,86
Chocho				8	6,5%	\$ 13.700,00
Papas				1	1,0%	\$ 2.044,93
Ajo				4	8,5%	\$ 18.000,00
Zapallo				5	6,3%	\$ 13.300,00
Mora Formación				15	47,8%	\$ 101.000,00
Frutilla Formación				1	2,4%	\$ 5.000,00
Abonos y Fungicidas				4	8,5%	\$ 18.000,00
TOTAL	11	100%	\$ 40.931,64	47	100%	\$ 211.094,79

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

En la agencia Sigchos en el año 2016 la mayor colocación de créditos fue destinado a la producción de naranja, mediante la nueva visión de la institución como BanEcuador amplía sus líneas de créditos para el año 2017 con asesoramiento técnico por parte de los Oficiales de Negocios lo cual dan una nueva visión al sector para que sea la de mayor porcentaje la producción de mora ya que en ese año tuvo una gran acogida en el mercado y dejando a un lado la producción de papas ya que en el sector por factores climáticos no existe una buena producción lo que significa pérdida para el agricultor.

Tabla 36-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Sigchos

Vigencia de la Cartera Agrícola Agencia Sigchos 2016 – 2017						
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación	Nº de Operación 2017	Cartera Actual	% Participación
Vigente	11	\$ 40.931,64	100,00%	47	\$ 211.094,79	100,00%
No Devenga Interés						
Vencido						
Cancelado						
TOTAL	11	\$ 40.931,64	100,00%	47	\$ 211.094,79	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

En la Agencia Sigchos se puede visualizar que existe créditos vigentes con un valor económico de \$40.931,64 en 2016, en 2017 su valor ascendió a \$211.094,79, no se presenta cartera agrícola que no devengue interés, préstamos vencidos y tampoco créditos cancelados.

Oficina Especial Zumbahua

BanEcuador Oficina Especial Zumbahua, solo presenta una solicitud de crédito en el 2016 de \$1.500,00 destinados al cultivo de la formación de Mora en cuanto al período 2017 no se muestra demanda de adquisición de créditos.

Tabla 37-4: Créditos Agrícolas Otorgados por Oficina Especial Zumbahua 2016 - 2017

Detalle	Operación		2016
	Nº	%	
Mora Formación	1	100,00%	\$ 1.500,00
TOTAL	1	100,00%	\$ 1.500,00

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

INTERPRETACION:

Debido a la situación geográfica y a la ubicación que es muy lejana a las zonas de comercialización de los productos agrícolas, la gente ha optado por migrar a ciudades con mayor movimiento económico lo que ha

Tabla 38-4: Vigencia de la Cartera Agrícola Oficina Especial Zumbahua

Vigencia de la Cartera Agrícola Oficina Especial Zumbahua 2016			
Detalle	Nº de Operación 2016	Cartera Actual	% Participación
Vigente	1	\$ 1.500,00	100,00%
No Devenga Interés			
Vencido			
Cancelado			
TOTAL	1	\$ 1.500,00	100,00%

Fuente: Base de datos BanEcuador

Elaborado por: Chafla, H & Cujano, A. 2019

Dentro de la Cartera Vigente se observa un valor de \$1.500,00 en el año 2016, no existe créditos vencidos, cancelados ni tampoco cartera de crédito que no devenga interés, durante el año 2017 no se solicitaron créditos.

INTERPRETACION GENERAL

Luego de realizar un análisis general podemos identificar que BanEcuador dirige más créditos a las adecuaciones agrícolas dentro de la zona 3, lo cual por una parte es beneficioso para el agricultor ya que puede obtener climatologías como la temperatura adecuada que les permita tener una mejor productividad y aumentar su variedad de cultivos, de la misma manera esta institución debería fortalecer con créditos al sector agroindustrial para que no exista una sobreproducción dentro del mercado y baja de precios, así como también siendo BanEcuador una institución Pública trabaje conjuntamente con instituciones que velan por el agricultor como es el MAG, la SEMPLADES, MIES, entre otras, y que creen centros de acopio, convenios con instituciones y firmas de exportación, también se podría analizar que se está dejando a un lado la siembra de productos tradicionales de cada zona y dedicándose más a la producción de mora y frutilla dentro en la región sierra.

Para el año 2016, las condiciones macroeconómicas fueron diferentes a los años anteriores. Los bajos precios del petróleo, la revalorización del dólar frente a otras monedas, la disminución de precios internacionales, condiciones climáticas es favorables y la incertidumbre frente al cambio de Gobierno, han generado expectativas diferentes a las acostumbradas para este eje de la economía nacional.

CARACTERISTICAS GENERALES DE LA ZONA 3

La zona 3 se constituye importante por tener una conexión entre la sierra y la amazonia, según datos del INEN el 62% pertenece al sector rural, posee una diversidad de climas y ecosistemas enmarcados en diversos paisajes típicos de la llanura amazónica, piedemonte andino, relieves montañosos cordilleranos, fondos y vertientes de cuencas interandinas, hasta periglaciares y glaciares, gracias a su vocación productiva, agropecuaria, manufacturera, ambiental, energética y de servicios, se está convirtiendo en un importante centro de acopio agrícola y enclave comercial a escala nacional.

El 81,98% de la superficie de la Zona 3 corresponde a áreas que no son aptas para agricultura (áreas protegidas, nevados, ríos, lagos) y el 7,31% de los suelos de la Zona 3 presenta valores de pH dentro del rango de 6.5 - 7.5, siendo prácticamente neutros, indicador de una óptima disponibilidad de nutrientes en el suelo.

La provincia de Pastaza es la que tiene mayores problemas de erosión con un 78,41% sin embargo por sus características geofísicas del territorio, las capacidades y dinámicas poblacionales, la Zona 3 cuenta, en general, con una vocación agroproductiva, manufacturera, energética y de servicios (comercio, transporte y turismo). Al mismo tiempo, se ha convertido en el centro de acopio agrícola del país y en un importante nodo comercial a escala nacional.

Podemos mencionar que existe una constante amenaza para la zona como es el volcán Tungurahua, que causa efectos directos en las poblaciones, cultivos e infraestructuras localizadas, así como efectos indirectos en el resto de provincias, también la presencia de heladas en Tungurahua, Cotopaxi y Chimborazo, lo cual influyen estos factores para no tener una buena producción agrícola y se atrasen en sus cuotas crediticias.

Según información de la investigación realizada se determina que los beneficiarios del crédito se dedican a la actividad netamente agrícola, lo que señala que la agricultura es la base económica de la mayor parte de la población rural de la zona.

En la Zona 3 se producen más de 58 cultivos, de los cuales 27 son permanentes y 31 son transitorios. Entre los más importantes se mencionan:

Tabla 39-4: Productos Agrícolas por provincia

Tipo	Cotopaxi	Tungurahua	Chimborazo	Pastaza
Permanentes	Caña de azúcar para azúcar, cacao, caña de azúcar otros usos, banano, plátano, naranja, orito, palma africana, palmito, café, limón, mora, tomate de árbol, rosa	Café, tomate de árbol, cacao, pera, café, uvilla, mora, banano, aguacate, durazno, guayaba, manzana, mandarina, naranja, babaco, claudia	Banano, cacao, naranja, palma africana, mandarina, plátano, caña de azúcar, orito, café, mora, manzana, tomate de árbol, rábano,	Caña de azúcar, plátano, cacao, naranjilla, orito, mamey, piña, toronja, caña de azúcar otros usos
Transitorios	Maíz suave seco, arroz, brócoli, cebada, papa, maíz suave choclo, yuca, maíz duro seco, fréjol, cebolla blanca, soya, haba, chocho	Maíz suave choclo, papa, fréjol, haba, tomate de riñón, tabaco, maíz duro seco, cebada, cebolla blanca, cebolla colorada, avena, acelga, coliflor, arveja	Papa, maíz duro seco, cebada, maíz suave choclo, haba, yuca, fréjol, arroz, tomate de riñón, zanahoria amarilla, chocho, trigo, soya	Yuca, maíz duro seco, papa china, maíz duro, camote, maíz suave seco, papa, zanahoria amarilla, arveja, , cebada, tomate riñón.

Fuente: Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria I SPAC INI C
Elaboración: Dirección y Análisis y Procesamiento de la información

La Zona 3 provee los 15 productos alimenticios de la canasta básica: tubérculos, verduras, leguminosas, carne, lácteos y huevos. Su principal mercado, después del abastecimiento local, es Guayaquil. Los principales cultivos transitorios son tubérculos (papa, papa china y yuca), hortalizas, cebada, maíz, leguminosas de grano y trigo. Los

cultivos permanentes son banano, cacao, café, caña de azúcar y frutales (manzana, durazno, tomate de árbol, mora, cítricos y frutas exóticas). Cabe señalar que en las provincias serranas, la mayoría de pequeños productores no siembra en monocultivo, sino trabaja con un sistema de asociaciones de cultivos intercalados y rotación.

La provincia de Cotopaxi, en primer término, y Chimborazo, Tungurahua y Pastaza, en menor medida, han destinado importantes esfuerzos para la exportación de flores, brócoli y madera procesada.

4.5.4 Problemas De La Zona 3

Los principales problemas de la actividad agrícola es la falta de políticas públicas de apoyo a la pequeña producción campesina y la seguridad alimentaria, ya que los agricultores no tienen acceso a sistemas de riego, tecnología productiva y a un adecuado sistema de comercialización, se puede decir que el mal estado de las vías no permite una favorable comercialización de los productos. La producción sufre daños en la poscosecha pues son transportados en pésimas condiciones debido a las condiciones de las vías. Los grandes productores en general no padecen estos problemas debido a su disponibilidad de capital privado, influencia política, ubicación de sus propiedades y facilidad de sistemas de comercialización.

Las principales causas que limitan el potencial productivo de los agricultores beneficiarios de los créditos son:

- Débil fortalecimiento organizacional que permita acopiar volúmenes de producción y calidad.
- Presencia de intermediarios en las cadenas agro productivas
- Se evidencia una falta de cambio generacional en el núcleo familiar.
- Tarda mucho obtener créditos estatales; los requisitos son extensos.
- No existen paquetes tecnológicos acordes a las condiciones de la Amazonía.
- Se registra migración del campo a la ciudad para buscar oportunidades laborales.
- Bajos ingresos económicos del núcleo familiar
- Desintegración de la familia sin postas generacionales.
- Pastaza no cuenta con grandes productores; básicamente se articulan mediante organizaciones legales.

- El recurso tierra es limitado.
- Los productos agrícolas duran poco, perecen rápidamente.
- Falta dotación de agua en especiales períodos críticos.
- El sistema de comercialización de productos es inadecuado.

La raíz del problema está en el escaso desarrollo de factores estructurales y la falta de políticas públicas agrarias eficaces. Los esfuerzos de la actual gestión no alcanzan a superar la gravedad del atraso histórico en el agro. La Zona 3 cuenta con un alto porcentaje de minifundios y micro fundios, lo que no permite llegar a ser grandes competidores en volúmenes.

De acuerdo a la información recibida se evidencia un abandono de la actividad agropecuaria en las diferentes áreas rurales, por la falta de incentivos para el sector ha provocado que la población joven no se interese en la actividad y que las labores del campo estén en manos de ancianos y/o mujeres solas.

4.5.5 Características propias de cada provincia

Cotopaxi

La mayor diversidad de producciones de la pequeña agricultura campesina se articula a buscar diferentes rentabilidades a lo largo del año, asegurar el autoconsumo familiar, reducir riesgos y especialmente depender menos de los insumos externos.

La pequeña agricultura campesina es la mayor fuente de empleo. Los agricultores y agricultoras familiares son guardianes de la biodiversidad agrícola y los recursos naturales.

Algunas zonas se han especializado en productos que son comercializados con mayor frecuencia e intensidad lo cual ha mejorado sus ventas y por tal motivo su calidad de vida.

Chimborazo

La producción de bienes agropecuarios de la provincia proviene fundamentalmente de la pequeña agricultura campesina que provee alimento diario para el sector urbano. A

través de la estrategia de asociatividad, se generan volúmenes considerables de producción. La quinua es la base de la producción agropecuaria, que se caracteriza por ser de autoconsumo, con bajo nivel de acceso a tierra, crédito, riego y otros medios de producción. El resultado es un bajo nivel de ingresos económicos por la actividad agropecuaria.

Pastaza

Las unidades productivas provinciales básicamente son de pequeña agricultura campesina; sustentan la economía familiar y se vinculan a la comercialización en mercados locales. Los niveles de producción son bajos, lo que favorece el autoconsumo.

Cuando hay excesos de producción, se comercializa directamente a nivel local.

Tungurahua

Un modelo de desarrollo rural que tenga a la pequeña agricultura campesina como su eje debe contemplar entre sus principales cuestiones económicas la posibilidad de mantener un modelo de producción y consumo con fuerte base local. Este debe garantizar niveles de calidad de vida similares a aquellos de las poblaciones urbanas y asegurar la sustentabilidad y la seguridad agroalimentarias junto con el ingreso y crecimiento en niveles equitativos.

La actividad agropecuaria es la principal fuente de ingresos del núcleo familiar, que puede ser complementada con otras actividades no agrícolas que se realizan dentro o fuera de la unidad familiar.

GESTION DE COBRANZA

Mediante la gestión de cobranza BanEcuador B.P. trata de buscar el cobro de deudas de sus socios, organizaciones, empresas entre otras, sin ningún daño que afecte la relación con los mismos y a la vez manteniendo una cartera razonable, ya que por motivos mayores han afectado en el cumplimiento de sus pagos crediticios en las fechas establecidas.

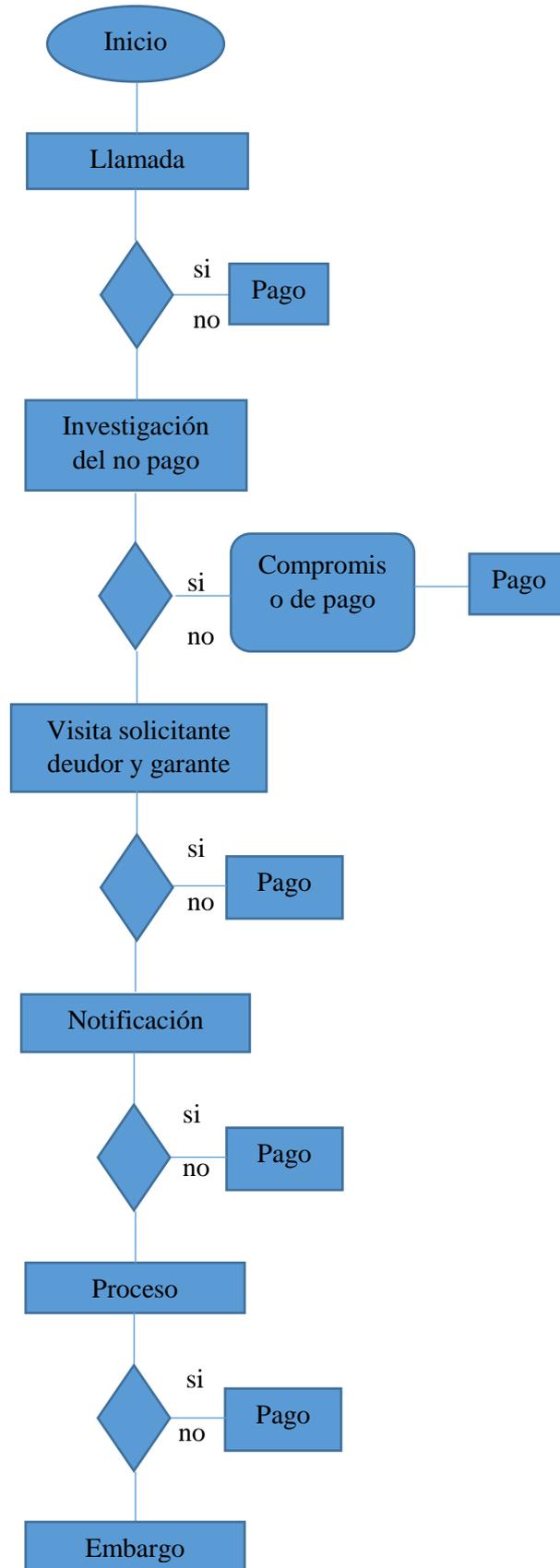


Gráfico 13-4: Proceso de cobro de BanEcuador

Fuente: Información de BanEcuador

Elaborado por: Chafra, H & Cujano, A. 2019

Dentro del plan financiero de BanEcuador las políticas gubernamentales son muy claras por ser una Banca Publica dentro de la cual la estrategia financiera es precisa en cuanto a las cobranzas

- 1.- Los intereses son bajos
- 2.- La prestación de capital son dirigidos
- 3.- las cuotas de pago son anuales, semestrales, trimestrales de acuerdo al rubro y al destino crediticio
- 4.- Cuando el beneficiario se atrasa una de las políticas es un refinanciamiento de la deuda bajando las cuotas y alargando el periodo de pago
- 5.- En el caso de que el deudor fallezca el gobierno condona la deuda
- 6.- En uno de los últimos casos BanEcuador acude a procesos de coactiva y embargo

Con esto queremos establecer que la política del gobierno nacional es precisa en beneficio del agricultor para su producción agrícola y desarrollo económico.

Las estrategias para seguir mejorando los índices de morosidad en la Institución deben partir desde un mejor análisis crediticio por parte del Oficial de Negocios y el Jefe de Agencia para lo cual se deberá realizar un control de inversión para verificar que el crédito otorgado lo inviertan de buena manera y que no exista desvíos de fondos, a través de la prestación de talleres de Educación Financiera podemos cambiar la cultura de pago de los beneficiarios teniendo como resultado que cada uno de ellos mejoren su calidad de vida e inviertan su dinero en mejoras para su familia.

Con lo anteriormente expuesto podemos determinar que existe reciprocidad por parte de los beneficiarios de los créditos, por cuanto la Institución no solo cambio su denominación sino todos sus servicios es decir que en BNF el proceso de concesión de crédito era atendido tras varios meses y ahora con BanEcuador los créditos son atendidos de manera ágil oportuno.

CONCLUSIONES

- Mediante la realización del análisis del periodo crediticio de BanEcuador 2016 - 2017 se pudo evidenciar que entrego un total de 3303 créditos al sector agrícola perteneciendo al sector rural en la Zona 3, con un nivel de morosidad a noviembre del 2017 del 2,15% a nivel zonal, ante el desenvolvimiento de la cartera es necesario fortalecer las estrategias mediante la educación financiera y un monitoreo constante por parte de los oficiales de crédito del desempeño de las actividades productivas de sus socios.
- Se identificó las características del sector que la mayor cantidad de beneficiarios de los créditos agrícolas pertenecen al sector rural de clase media, las familias están conformadas de 3 a 5 integrantes, con un nivel de educación básica y en algunos casos secundaria, poseen una diversidad de clima de frío a subtropical lo cual es beneficioso para la producción de diferentes tipos de productos agrícolas tanto de la sierra como de la amazonia, sus tierras son aptas para la agricultura ya que presentan valores de pH siendo prácticamente neutros e indicando disponibilidad de nutrientes en el suelo, su ubicación geográfica es favorable por encontrarse en la zona centro del país en donde se puede distribuir sus productos tanto a la norte como al sur del mismo siendo así las principales ciudades de destino Cuenca, Guayaquil y Quito. Gracias al apoyo de BanEcuador en las actividades productivas de los socios han podido mejorar la calidad de vida reflejando el mejoramiento en las viviendas, la alimentación diaria y en los recursos como la compra de vehículos y tierras.
- En los dos primeros años de gestión de la Institución el beneficio de los créditos al sector agrícola en un 69% ha sido destinado como capital de trabajo ya que es un producto fundamental para iniciar sus actividades en la producción agrícola, el 85% de los beneficiarios han mejorado sus unidades productivas, BanEcuador es una Institución que brinda talleres de Educación Financiera y el seguimiento por parte de los Oficiales de Negocios, el 84% han mejorado sus ingresos económicos logrando satisfacer cada uno de sus necesidades como los son: la alimentación, educación, salud, vestimenta, así

también el 14% de los beneficiarios han tenido cierto tipo de problemas en cuanto al retorno de su capital, sean estos por problemas climáticos o mala inversión del dinero obtenido por parte de BanEcuador.

- Durante el proceso de investigación, en la gestión de BanEcuador se ha podido evidenciar que el nivel de cartera crediticia tiene una tendencia a la baja con un cierre de cartera al 2.15% a nivel Zonal 3, con corte a Noviembre 2017, cabe recalcar que el Banco inicio sus actividades con una cartera del 7.11% en mayo del 2016 por parte de ex Banco Nacional de Fomento BNF, evidenciándose así que existen procesos positivos en cuanto a la entrega de los créditos, sin embargo no está por demás incrementar nuevas estrategias de cobro que permitan a la institución seguir mejorando sus indicadores de morosidad, ya que existen clientes que han desmejorado su historial por las características que posee el sector agrícola.

RECOMENDACIONES

- Es necesario fortalecer las línea de créditos agroindustrial para que de esta manera los agricultores puedan obtener un valor agregado en cada uno de sus productos agrícolas para que de esta manera sean más comerciables, logrando generar fuentes de empleo, incrementando así el desarrollo de la economía del país en los diferentes sectores de la producción con ideas sustentables, eficiencia y desarrollo, considerando valores y ética con las obligaciones adquiridas y justificar el desarrollo de la inversión realizada.
- La implementación una escuela de negocios para convertir a los funcionarios en unos verdaderos asesores financieros y no solo en entes de colocación y recuperación de la cartera, aprendiendo de cierta manera abordar a los clientes con un lenguaje adecuado, de esta manera se podría disminuir las probabilidades de riesgo crediticio y así poder asegurar el retorno de la inversión.
- Coordinar con las diferentes entidades públicas como SENAGUA, MIES, SEMPLADES, MAG y los GADS parroquiales, dentro del sector agrícola para de manera conjunta se logre encaminar nuevas fuentes de comercialización y alcanzar los estándares necesarios para que se logre la exportación en donde se pueda ofrecer los productos a precios competitivos y se elimine la intermediación.
- Brindar talleres de educación financiera para que los beneficiarios tengan conocimientos de un adecuado manejo de sus ingresos, de tal manera que cada usuario pueda invertir sus ganancias en otras actividades, canalizando sus decisiones financieras hacia una cultura de inversión responsable.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, R. (2015). *La evolución de la inclusión*. Obtenido de <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Descripci%C3%B3n.aspx>
- Alberro, M., Henderson, M., & Yúnez, N. (2016). *Grandes Problemas de la Inclusión financiera en México: Retos y perspectivas*. México: Colmex, UNAM.
- Alvarado, A. (2016). *La Cartera de BanEcuador y su incidencia en el sector Agrícola* (tesis de maestría, Universidad de Guayaquil). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13388/1/CARTERA%20DE%20BANECUADOR.pdf>
- Bauche, D. (1978). *Operaciones bancarias, Activos, pasivos y complementarios*. México: Purrua.
- Bejarano, J. (1997). *Economía y agricultura*. Colombia: IICA.
- Brachfield, A. (2010). *Cobro de impagados y negociación con deudores: Cómo cobrar los impagados sin confrontación con los deudores*. Barcelona: Profit .
- Brachfield, J. (2003). *Recobrar impagados y negociar con morosos* . Barcelona: Graficas Vigor. S.A.
- Caballero, F. (2015). *Sector primario*. Santiago de Chile: Economipedia.
- Cegarra, J. (2012). *Metodología de la investigación científica y tecnológica*. Madrid: Diaz de Santos.
- Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural. (2017). *Análisis del sector agrícola*. Bogotá: Rimisp.
- Colins, M. (2008). *La empresa en el mundo*. Cartagena: Batee.
- Coll-hurtado, A. (2005). *Geografía Economía de México*. México : UNAM.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador. Quito*. Asamblea Nacional.

- Domínguez, R. L. (2016). *La morocidad Financiera*. Bruselas: Artec. S.A.
- Economist Intelligence Unit. (2016). *Microscopio Mundial 2015*. Francia : Alada.
- FAO. (2017). *El comercio y la seguridad alimentaria*. Paris: FAO.
- Findex. (2016). *Inclusión financiera*. EEUU: Banco Mundial.
- Garcia, C. (2014). *El crédito bancario*. Santiago: Del Sur. S.A.
- García, D. (2015). *Finanzas*. Bogotá: EALDE.
- Garcia, P. (2006). *Introducción a la investigación bioantropológica*. Caracas: Universidad Central de Venezuela.
- Gavilanes, P. (2005). *Los sectores de la economía* . Montevideo : Parmos.
- Gelpy R, L. F. (2012). *Crédito y Cobranza*. México: Patria.
- Glenn, D., & Westley, B. (2009). *Dinero seguro: desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficaces en*. Wahington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Gómez, C. G., & Jurado, J. (2010). *Financiación global de proyectos*. Madrid: ESIC.
- Gómez, C., & López, Z. (2002). *Internacionales, Riesgos financieros y operaciones*. Madrid: ESIC.
- González, N., & Pere, J. T. (2006). *La valoración inmobiliaria: teoría y práctica*. Madrid: Colegio de Arquitectos y Peritos Forenses de España.
- Graham, O. (2013). *Inclusión financiera*. Lima: ESAN.
- Hax, A., & Olavarria, L. (2017). *Gestión Estratégica en el Sector Financiero*. Santiago de Chile: Ediciones UC.CL.
- Keith, C. (2003). *Manual para el análisis del riesgo de crédito*. Barcelona : Liberduplex.
- Lara, H. (2005). *Medición y control de riesgos financieros*. Madrid: Limusa.
- Lara, J. (1998). *La agricultura, oportunidades y desafíos* . Panamá: Graficas Edigraf.
- Lopez, D. I. (2012). *Enciclopedia Financiera*. Madrid: Pearson.

- Limon, R.R. (2007). *Historia y evolución del pensamiento científico*. Georgia: Eumet.
- Mandler, P. (1992). *Indicadores sobre la importancia económica de la agricultura: sus limitaciones*. Santiago de Chile : IICA.
- Mavila, H. (2015). *Garantía Créditica*. México.: Unvis.
- Merino, M. (2010). *Introducción a la investigación de mercados*. Madrid: ESIC.
- Morales A, M. J. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Patria.
- Pachon, O., Acosta, F., & Milazzo, M. (2005). *Economía y Política I*. Bogota: Norma.
- Perez, B., & E., C. (2014). *Desarrollo local Manual de uso*. Andalucía : ESIC.
- Pérez, R., & Carillo, E. (2000). *Desarrollo local: manual de uso*. Andaluza: ESIC.
- Pomabeda, C. (1985). *Evaluación de los efectos del seguro crediticio e implicaciones para la expansión*. Bogotá: Eica. S.A.
- Ponce, V., & Rocafuerte, G. (2016). *Guía para obtener un crédito con BanEcuador, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la asociación de ganaderos 9 de Diciembre en la localización Santa Isabel Del Cantón Vinces*. (tesis posgrado, universidad de Guayaquil). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10941/1/tesis.pdf>.
- Reyes, S. M. (2008). *El riesgo de crédito en el marco del acuerdo de Basilea II*. Madrid: Publicaciones Delta.
- Rodriguez, L., Calvo, A., Parejo, J., & Cuervo, A. (2008). *Manual Del Sistema Financiero Español*. Barcelona: Ariel S.A.
- Ruiz, J. (2012). *Metodología de la investigación cualitativa*. Bilbao: Universidad de Deusto.
- Sanchez, P. (2013). *Comunicación Empresarial y Atención al Cliente*. Bogota: Editex.
- SEPS. (2017). *Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->
- Serrano, J., Moreno, R., & Gutierrez, S. (2017). *Nuevos escenarios y retos socioeconómicos tras la crisis. Una perspectiva*. Madrid: Safecat S.I.

- Serrano, J., Moreno, R., & Gutierrez, S. (2017). *Nuevos escenarios y retos socioeconómicos tras la crisis. Una perspectiva Comparada*. Madrid: Dykinsol. S.L.
- Superintendencia De Bancos Y Seguros. (2015). *Normas Generales Para Las Instituciones Del Sistema Financiero el Ecuador*. Quito: Superintendencia De Bancos Y Seguros.
- Uquillas, C. (2013). *El fracaso del neoliberalismo en el ecuador y alternativas frente a la crisis*. Quito: Eumed.
- Valero, L. (2017). *El régimen jurídico del crédito público en la Ley Concursal*. España: Graficas Muriel S.A. .
- Vera, O., & Moreira, L. (2009). *Caracterización de la microempresa agrícola del sur de chile*. Chile: Idesia.
- Woyecheszen, S. (2017). *Inclusión financiera de las pequeñas y medianas*. Santiago de Chile : CEPAL.



ANEXOS

Anexo A: Seguro agrícola aviso de siniestro



CONTACTOS: (02) 373 0440
EXT. 2050 / 2052

AVISO DE SINIESTRO

AVISO IMPORTANTE: Este aviso debe darse 10 días siguientes a la ocurrencia del siniestro y debe ser entregado a la instancia más cercana para el agricultor (Proyecto Agroseguro u oficinas técnicas del MAGAP para atención a productores, entidad bancaria o financiera donde se otorgó el crédito)

I. DATOS DEL ASEGURADO

Nombres y apellidos del asegurado: _____	
Cédula de identidad: _____	
No. Póliza: _____	No. Certificado: _____
Teléfono 1: _____	
Teléfono 2: _____	

II. DATOS DEL PREDIO

Provincia: _____
Cantón: _____
Parroquia: _____
Recinto o sitio: _____
Referencia de ubicación: _____

III. DETALLES DEL SINIESTRO

Nuevo trámite de la solicitud: _____	
Cultivo: _____	
Lugar de ocurrencia: _____	
Qué siniestro está declarando?	
<input type="checkbox"/> PLAGAS INCONTROLABLES	<input type="checkbox"/> HELADA
<input type="checkbox"/> ENFERMEDADES INCONTROLABLES	<input type="checkbox"/> GRANIZADA
<input type="checkbox"/> INUNDACION	<input type="checkbox"/> TAPONAMIENTO
<input type="checkbox"/> SEQUIA	<input type="checkbox"/> INCENDIO
<input type="checkbox"/> VIENTOS FUERTES	<input type="checkbox"/> DESLIZAMIENTO
<input type="checkbox"/> EXCESO DE HUMEDAD	<input type="checkbox"/> BAJAS TEMPERATURAS
Cómo afectó el siniestro a su cultivo?:	Todo <input type="checkbox"/> Una parte <input type="checkbox"/>
No. hectáreas afectadas: _____	
Fecha real de siembra (dd/mm/aaaa): _____	
Fecha de siniestro (dd/mm/aaaa): _____	
Hora de siniestro (opcional): _____	
Comentario sobre el siniestro: _____	

Lugar y Fecha de recepción (dd/mm/aaaa): _____	
Nombres y apellidos del denunciante: _____	
No. cédula del denunciante: _____	
_____ Firma del asegurado o denunciante	
Nombres y apellidos del receptor: _____	
Institución financiera/ canal/otros: _____	
Correo electrónico del receptor: _____	
_____ Firma del Receptor o entidad	

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para efectos de control asigno al presente Aviso de Siniestro de Seguro Agrícola el número de registro 40883, el día 2 de diciembre de 2015.

Anexo B: Seguro agrícola aviso de cosecha



CONTACTOS: (02) 373 0440
EXT. 2050 / 2052

AVISO DE COSECHA

AVISO IMPORTANTE: Solamente aquellos cultivos que se haya notificado el siniestro con anterioridad y en la inspección se declaro pérdida parcial pueden presentar este aviso de cosecha 20 días antes del inicio de la misma y debe ser entregado a la instancia más cercana para el agricultor (Proyecto Agroseguro u oficinas técnicas del MAGAP para atención a productores, entidad bancaria o financiera donde se otorgó el crédito)

I. DATOS DEL PRODUCTOR

Nombres y apellidos del asegurado:	_____
Cédula de identidad:	_____
Teléfono 1:	_____
Teléfono 2:	_____

II. DATOS DEL PREDIO

Provincia:	_____
Cantón:	_____
Parroquia:	_____
Recinto o sitio:	_____

III.- DETALLES AVISO DE COSECHA

Número de Trámite de la solicitud:	_____
Cultivo:	_____
Cómo afectó el siniestro a su cultivo?:	Todo <input type="checkbox"/> Una parte <input type="checkbox"/>
No. hectáreas afectadas:	_____
Fecha real de siembra (dd/mm/aaaa):	_____
Fecha de siniestro (dd/mm/aaaa):	_____
Fecha de inicio de cosecha (dd/mm/aaaa):	_____
Comentario sobre aviso de cosecha:	_____
Lugar y fecha de recepción (dd/mm/aaaa):	_____
Nombres y apellidos del asegurado o denunciante:	_____

Firma del asegurado o denunciante:	
Nombres y apellidos del receptor:	_____

Firma del Receptor o Entidad:	

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros para efectos de control asigno al presente Aviso de Cosecha de Seguro Agrícola el número de registro 40884, el día 2 de diciembre de 2015.

Anexo C: Índice de morosidad de acuerdo con corte al 30 de noviembre del 2017.

3-ZONAL RIOBAMBA % de Morosidad

