



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - UTEG
Facultad de Postgrado e Investigación

Tesis en opción al título de Magister en:
Administración de Empresas

Tema de Tesis:
**“Análisis Socio Económico de los Agricultores de la Parroquia Colonche
que Accedieron a un Financiamiento Estatal”**

Autor:
Ing. Gonzalo Mauricio Martínez Barzallo

Director de Tesis
Econ. Otto Suarez Rodríguez, Ph.D.

Marzo 2021
Guayaquil – Ecuador

Declaración expresa

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado, me corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – UTEG”

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación lo dedico en primer lugar a Dios, ya que sin la bendición de él seguramente hubiese bajado los brazos ya que tuve muchos obstáculos en el camino, a mi esposa y compañera Johanna quien ha sido mi mano derecha en toda esta etapa de vida y motivadora para alcanzar nuestras metas, a mis hijos, ya que deben ser el reflejo de nuestras acciones, esto es posible gracias a ustedes.

Agradecimiento

Este trabajo de titulación ha sido una gran bendición por lo que agradezco a Dios, por estar presente no solo en esta etapa tan importante de mi vida, sino en todo momento y por ayudarme a crecer como ser humano.

A mi familia, por apoyarme en cada decisión y proyecto trazado, no ha sido sencillo recorrer este sendero, pero gracias a ustedes, su amor y apoyo los caminos difíciles se han hecho más llevaderos.

A los docentes de la Universidad quienes me brindaron su conocimiento, mismo que fue necesario para poder culminar con éxito este trabajo de titulación, a todos ellos, mis más sinceras muestras de agradecimiento.

RESUMEN

Lo que vuelve valioso a los programas de microfinanzas es su carácter social, cuya razón medular de ser es combatir la pobreza. El objetivo del presente trabajo es, mediante una investigación documental y de campo, presentar los principales hallazgos del diagnóstico socioeconómico, en los últimos 5 años, de los agricultores que accedieron a un microcrédito en el Banco Nacional de Fomento (actual BanEcuador) en el año 2015 desde el punto de vista del desarrollo social y económico. La población estudiada está representada por 18 agricultores de la Parroquia Colonche, cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena. El instrumento de medición aplicado consistió en una encuesta dirigida a toda la población lo que ayudó a determinar el impacto socioeconómico en las familias mediante la comparación de la información recabada del antes y después de los beneficiarios. La investigación documental reveló que existe alto índice de información asimétrica en la entidad financiera mientras que la principal conclusión muestra que aun cuando el microcrédito tiene efectos positivos sobre el ingreso, su rol como herramienta para combatir la pobreza no ha generado el impacto esperado.

Palabras clave: Pobreza, Microcrédito, Impacto socioeconómico, efecto positivo sobre los ingresos, información asimétrica.

ABSTRACT

What makes microfinance programs valuable is their social character, which main aim is to fight poverty. The objective of this work is, through a bibliographic and field research, present the main findings of a socioeconomic diagnosis, from the last 5 years, of the farmers who accessed a microcredit in the Banco Nacional de Fomento (currently named "BanEcuador") in the year 2015 from the point of view of social and economic development. The population studied is represented by 18 farmers from the parish Colonche, Santa Elena Canton, Santa Elena Province. The data collection instrument applied consisted of a survey directed at the population, which helped determine the socioeconomic impact on families by comparing the information collected before and after the beneficiaries were helped. The documentary research revealed that there is a high rate of asymmetric information in the financial institution, while the main conclusion shows that even though microcredit has positive effects on income, its role as a tool to combat poverty has not generated the expected impact.

Keywords: Poverty, Microcredit, Socioeconomic impact, positive effect on income, asymmetric information.

Índice General

RESUMEN.....	vi
INTRODUCCIÓN.....	1
1 CAPITULO I. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	5
1.1 Antecedentes de la Investigación.....	5
1.2 Planteamiento del Problema de Investigación.....	7
1.2.1 Formulación del Problema.....	8
1.2.2 Sistematización del Problema.....	8
1.3 Objetivos de la Investigación.....	9
1.3.1 Objetivo General.....	9
1.3.2 Objetivos Específicos.....	9
1.4 Justificación de la Investigación.....	9
1.5 Marco de Referencia de la Investigación.....	10
1.5.1 Fundamentos teóricos del Microcrédito.....	10
1.5.2 Ámbito Legal.....	15
1.5.3 Antecedentes del Sector Agrícola.....	19
1.5.4 Evolución del Microcrédito.....	22
1.5.5 Proyectos para Sector Agrícola en la Provincia de Santa Elena...23	
2 CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO.....	24
2.1 Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación.....	24
2.2 Métodos de investigación.....	25
2.3 Unidad de análisis, población y muestra.....	25
2.3.1 Unidad de Análisis.....	25
2.3.2 Población.....	26
2.4 Operacionalización de las Variables de Investigación.....	27
2.5 Fuentes, técnicas e instrumentos para la recolección de información.....	28
2.6 Tratamiento de la información.....	28
2.6.1 Análisis Univariante.....	29
2.6.2 Indicador de Productividad.....	29
3 CAPÍTULO III. RESULTADOS Y DISCUSIONES.....	32

3.1	Análisis Univariante	32
3.1.1	Análisis Univariante del Perfil sociodemográfico de los agricultores de la Parroquia Colonche	32
3.1.2	Análisis Univariante del perfil socio-económico de los agricultores de la parroquia Colonche	33
3.1.3	Análisis Univariante del perfil geo demográfico de los agricultores de la parroquia Colonche	35
3.1.4	Análisis Univariante del perfil laboral de los agricultores de la parroquia Colonche	36
3.1.5	Discusión de los Resultados.....	39
3.2	Análisis Comparativo	40
3.2.1	Variación de la Productividad	40
3.2.2	Calculo de la Correlación.....	43
4	CAPÍTULO IV. PROPUESTA	45
4.1	Tema	45
4.2	Justificación	45
4.3	Propósito General	46
	Conclusiones	52
	Recomendaciones	53
	Bibliografía.....	54

Índice de Tablas

Tabla 2-1	Variable Independiente: Microcrédito	27
Tabla 2-2	Variable Dependiente: Crecimiento Socioeconómico	27
Tabla/3-1	Perfil Sociodemográfico	33
Tabla 3-2	Perfil Socioeconómico.....	34
Tabla 3-3	Caracterización Productiva	36
Tabla 3-4	Perfil Laboral.....	38
Tabla 3-5	Productividad 2015	41
Tabla 3-6	Productividad 2019	41
Tabla 3-7	Tasa de Variación Productividad.....	42
Tabla 4-1	Estrategia 1: Microcrédito grupal.....	48

Índice de Gráficos

Gráfico 1-1 Evolución del microcrédito ¡Error! Marcador no definido.

Gráfico 2-1 Comparación de evolución ¡Error! Marcador no definido.

Índice de Anexo

Anexo 1 Beneficiarios microcrédito Banco Nacional de Fomento 2015

Anexo 2 Códigos destino microcrédito

Anexo 3 Encuesta

Anexo 4 Datos Producción 2015

INTRODUCCIÓN

El microcrédito es una estrategia prometedora para combatir la pobreza, pues se la considera una herramienta importante para mejorar el nivel de vida sin crear dependencia, en vista de que alienta al beneficiario a participar en el proceso económico. El término microcrédito no es nuevo, su práctica ha existido desde hace siglos dentro de las economías con alto desarrollo. Dirigidos principalmente a familias pobres de zonas rurales, son una fuente de oportunidades que entrega dinero basados en la confianza. El crédito no se considera un aporte, sino un motor para el crecimiento que crea oportunidades para mejorar los ingresos.

Los microcréditos están dirigidos principalmente a personas no bancarias, es decir, aquellas personas que no tienen posibilidades de calificar para préstamos bancarios tradicionales. Se pueden distinguir dos categorías de las personas no bancarias. Los llamados "empresarios pobres" definidos como aquellas personas que tienen la capacidad de establecer actividades generadoras de ingresos que eventualmente aumentarán sus ingresos. Los "no empresarios pobres" necesitan la asistencia directa de una red social para sobrevivir. No tienen capacidad para iniciar actividades económicas debido a la falta de habilidades personales o porque sus niveles de conocimiento no reúnen las condiciones que les permita desarrollar una actividad económica significativa en su entorno de vida. Los microcréditos están dirigidos a los empresarios pobres (Putzeys, 2002, p. 9).

El microcrédito encuentra auge en el Ecuador en la última década, buscando dar desarrollo a pequeños y medianos productores que no tenían acceso a un crédito formal en las diferentes entidades financieras tanto públicas como privadas. La complejidad del acceso al crédito bancario regular, por las exigencias del sistema financiero nacional y las altas tasas de interés, promovieron la necesidad de crear los llamados microcréditos dirigidos netamente al sector microempresarial con el fin de dar impulso a sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y demás unidades populares, cumpliendo así con uno de los objetivos de la Ley de Economía Popular y Solidaria al generar oportunidades y espacios para el fortalecimiento y dinamización de los procesos de producción, distribución,

circulación, financiamiento, comercialización y consumo de bienes y servicios de los actores de la economía popular y solidaria (2018).

En la filosofía de que las personas pobres deberían tener igual acceso al crédito, el Banco Nacional de Fomento (actual BanEcuador), abrió sus puertas como un banco público, con un enfoque inclusivo y adaptado a las condiciones de los sectores productivos mediante el microcrédito, esto con el supuesto de incentivar a los sectores más pobres, entre ellos los pequeños agricultores que no calificaban para el crédito productivo, estimulando así su deseo de progresar y supliendo la falta de cobertura de los bancos privados que no llegaban con sus servicios a poblaciones aisladas, además de mitigar el temor por el desconocimiento del crédito de las personas no bancarizadas debido a la cantidad de requisitos y trámites que le impedían acceder a este tipo de servicio.

En consecuencia el propósito del microcrédito proyecta algo muy distinto al crédito formal, pues sus beneficiarios, no cuentan con garantías reales, mucho menos estados bancarios, el objetivo fundamental es ayudar al pobre a ayudarse a sí mismo (Conde, 2000). En general, el tamaño del préstamo se decide en función de la capacidad financiera de los prestatarios para pagar el crédito. Una práctica popular y exitosa dentro del microcrédito y ahorro es comenzar con una pequeña cantidad de dinero para un primer ciclo de préstamo a fin de verificar la solvencia crediticia del beneficiario y proporcionar una oportunidad para que practiquen un negocio con una pequeña inversión.

Bajo este contexto se ubica a los pequeños agricultores de la parroquia Colonche, ubicada en el cantón Santa Elena perteneciente a la Provincia del mismo nombre, según los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2016) las tres actividades económicas que más se destacan en la parroquia son: Agricultura, ganadería y pesca, un 63% del territorio es rural, el restante son terrenos comunales para actividades agropecuarias que no se han podido desarrollar de manera óptima por la falta de servicios básicos, el bajo acceso al crédito o la ausencia de programas asociados a la mejor productividad de la parroquia.

La tarea pendiente entonces es medir el impacto de los microcréditos en el crecimiento económico del beneficiario, lo cual le resulta difícil al acreedor por

ser una actividad relativamente nueva y por ende adolece de la falta de información estadística de calidad que le permita medir el impacto socioeconómico generando un problema de información asimétrica.

Lo planteado anteriormente deja expuesto el problema de esta investigación:

¿Cómo se relaciona el crédito productivo con el desarrollo socioeconómico de los agricultores de la parroquia Colonche beneficiarios de un préstamo agrícola de Banco Nacional de Fomento en el año 2015?

Para responder la interrogante de esta investigación, se propone el análisis del impacto del crédito productivo en el desarrollo socioeconómico de los agricultores de la parroquia Colonche de la provincia de Santa Elena, beneficiarios de un préstamo agrícola de Banco Nacional de Fomento en el año 2015.

El desarrollo socioeconómico está ligado al crecimiento económico, es decir incrementar la producción agrícola influirá positivamente sobre el mismo, en contraste, el estancamiento productivo o declive de la producción tendrá un efecto negativo.

En concordancia con lo expuesto en Empowerment Evaluation o Evaluación con Empoderamiento (Martinez, 2008) citando a Fetterman, 2000, el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, haciendo necesario que las entidades financieras implementen políticas de seguimiento que respalden cuantitativamente el análisis financiero del sector agrícola.

El cuerpo de este trabajo de investigación se encuentra estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I.- En este capítulo se desarrolla el marco teórico, el cual hace referencia a los antecedentes de investigaciones que generan soporte y sustento de la realización del tema propuesto, además se establece la categorización de las variables motivo de estudio, finalmente se plantea la hipótesis.

Capítulo II.- El capítulo expresa primero el enfoque de la investigación pasando por el método de la investigación, así como el instrumento de recolección de

datos, la información documental y la encuesta ofrecieron los fundamentos necesarios para el posterior análisis y comparación de los resultados obtenidos.

Capítulo III.- En este capítulo se expresa de forma detallada el análisis de los resultados de la investigación realizada, estos datos se analizan en forma cuantitativa, así también se realizó la verificación del Chi cuadrado en la interpretación de los indicadores socioeconómicos.

Capítulo IV.- Se desarrolla la propuesta de acuerdo a los resultados obtenidos planteando estrategias que permitan a BanEcuador la reducción de la información asimétrica.

CAPITULO I. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1.1 Antecedentes de la Investigación

El presente trabajo de investigación es un análisis del impacto socioeconómico del microcrédito en el sector agrícola, la investigación se la realiza en la Parroquia Colonche del cantón Santa Elena en la Provincia de Santa Elena. Sobre el tema se destacan los trabajos de investigación realizados y que aportan datos valiosos para el estudio propuesto.

La Agencia Estadounidense para el Desarrollo Internacional (USAID, 2006) en Ecuador bajo el proyecto “Fortalecimiento del Acceso a las Microfinanzas y Reformas Macro Económicas” tuvo como objetivo principal suministrar información a las instituciones de microfinanzas, agencias gubernamentales ecuatorianas, ministerios y organizaciones sobre el alcance y las características del sector de microempresas hacia donde se dirigirían los microcréditos otorgados, estas características tanto demográficas como sociales de los beneficiarios recogida a través de la encuesta reveló que existe desconfianza por parte de los beneficiarios en mostrar los resultados de la inversión y más aun de compartir la metodología utilizada en la distribución de la inversión crediticia.

Narea (2011), en su artículo “El microcrédito productivo en Santa Elena” presentado en la Universidad Politécnica Salesiana, resume el proyecto que llevan a cabo en conjunto la institución Ayuda en Acción (AeA) y el Centro de Promoción Rural (CPR) desde 1996, en la provincia de Santa Elena en el sector Colonche y Manglaralto, el proyecto analiza las opciones de desarrollo que tienen los campesinos a través de su integración a un mejor sistema de producción mediante el acceso a microcréditos y los distintos factores que afectaban al adecuado progreso de la calidad de vida de los ciudadanos rurales en los pueblos antes mencionados. Se concluyó que la articulación y autogestión de organizaciones con las instituciones financieras locales ha instaurado una facilidad en la creación de establecimientos con mecanismos de autorregulación social para el sistema financiero local.

Dávila (2010) en su tesis denominada “Diagnóstico del impacto socio económico al proceso crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, como propuesta para mejorar la gestión” identifica la importancia de la aplicación de los Indicadores del Sistema PERLAS como herramienta de análisis integral financiero y para mejorar la Gestión Crediticia, mismo que deben ser manejados bajo parámetros institucionales, lo que ayuda a realizar un diagnóstico y evaluación de la entidad. Los indicadores analizados en la Cooperativa fueron: Estructura Financiera, Liquidez, Protección de Activos, Rentabilidad y Costos, Calidad de Activos, y Signos de Crecimiento. Los resultados obtenidos reflejan estándares mínimos que deben cumplir las Cooperativas a la hora de evaluar su salud financiera, además esto proporcionará certeza de la protección de los fondos de los asociados. Esta información resulta relevante en vista del problema de información asimétrica que evidencia los puntos fuertes y débiles de la entidad permitiendo tomar acciones correctivas de la gestión.

Auquilla & Torres (2010) en su trabajo de tesis “Análisis del microcrédito en el Ecuador; Diciembre 2005 – Septiembre 2009” analizan la importancia del microcrédito en el Ecuador en el periodo Diciembre 2005 – Septiembre 2009, su nivel de impacto y el aporte del estado en este mercado, de esta forma resalta el aporte del estado a través de programas que ayudan al desarrollo de los sectores más vulnerables. Finalmente concluyen que el microcrédito ha obtenido una gran aceptación en el mercado ecuatoriano, en especial en artesanos, agricultores, comerciantes y todo tipo de organismos que se dedican a la venta y prestación de servicios a menor escala.

Masaquiza (2013) en su tesis denominada “El Microcrédito y su Impacto en el Desarrollo Social en la Parroquia Salasaca por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Wuamanloma“, destaca como objetivo principal el análisis del entorno de la cooperativa con el propósito de establecer métodos para mejorar el desarrollo económico de la Parroquia Salasaca mediante el otorgamiento de microcréditos entre los que se contemplan los métodos de entrega y capacitación al personal encargado del otorgamiento del crédito con el fin de proponer un modelo de manual de políticas de otorgamiento de microcrédito para la cooperativa Wuamanloma.

1.2 Planteamiento del Problema de Investigación

Santa Elena, es una noble provincia del Ecuador que cuenta con tierras fértiles para el cultivo agrícola. El Banco Nacional de Fomento (actual BanEcuador) en el año 2015, con el fin de incentivar el desarrollo económico de este sector, benefició con microcréditos productivos a 18 agricultores de la Parroquia Colonche ubicada en la cabecera cantonal, destacada como un sector estratégico para cultivos como: limón, maíz, maracuyá, sandía, melón, entre otros y cuyos habitantes se dedican primordialmente a la agricultura.

De acuerdo al MAGAP las principales limitaciones que enfrenta el productor agropecuario ecuatoriano, son la falta de tecnología aplicada en los cultivos, el combate de plagas, el bajo rendimiento de la producción, su alta vulnerabilidad ante el clima y los desastres naturales además del acceso al crédito.

En lo referente al acceso al crédito, el estudio realizado por la Agencia Estadounidense para el Desarrollo Internacional USAID (2006), sobre microfinanzas en Ecuador, clasifica a los pequeños productores agropecuarios en cuatro categorías a saber:

- a) Aquellos que operan como unidades de producción rentables con acceso a crédito formal.
- b) Aquellos que tienen potencial de operar como empresa rentable, sí tienen acceso a tecnología, insumos y mercados a precios reales.
- c) Aquellos que tienen potencial de llegar a ser empresas rentables, pero necesitarán incentivos especiales durante un período de tiempo no especificado.
- d) Aquellos con pobres recursos que aún con nueva tecnología y facilidades de acceso no llegarán a ser empresas viables, capaces de sostener la unidad productiva.

Atendiendo al criterio de categorización citado, podemos entender que el acceso al crédito no impactará de igual manera a cada grupo de agricultores por lo que

es necesario su análisis individual con el fin de determinar la influencia del uso del microcrédito productivo.

Medir el impacto de los microcréditos resulta complejo por la falta de información estadística relevante por parte de las entidades acreedoras, la principal practica del Banco Nacional de Fomento, actual BanEcuador, es la crediticia y no la documentación de experiencias, lo cual es natural si se considera que su principal objetivo es colocar créditos y, en menor escala capacitar a los beneficiarios del mismo sobre la inversión a realizar, pero sin un acompañamiento continuo que aporte experiencias documentadas de la evolución de la inversión. La documentación de experiencias y diseño de metodologías de evaluación de impacto socioeconómico no es prioridad para las entidades inmersas en las microfinanzas dejando la tarea a los analistas económicos y financieros estatales encargados de evaluar la tasa de recuperación de los microcréditos.

1.2.1 Formulación del Problema

¿Cómo se relaciona el crédito productivo con el desarrollo socioeconómico de los agricultores de la parroquia Colonche beneficiarios de un préstamo agrícola otorgado por el Banco Nacional de Fomento en el año 2015?

¿Por qué debo Investigar?

- Para conocer la influencia del uso del crédito en la calidad de vida de los agricultores.
- Para determinar la evolución socioeconómica en los últimos cuatro años de los agricultores.
- Para establecer las actuales condiciones en las que desarrollan las actividades los agricultores sujetos del estudio.

1.2.2 Sistematización del Problema

- ¿De qué manera influyó el uso del crédito sobre el nivel socioeconómico de los agricultores de la parroquia Colonche de la provincia de Santa Elena,

beneficiarios de un préstamo agrícola de Banco Nacional de Fomento en el año 2015?

- ¿El crédito agrícola ejerció alguna influencia positiva significativa en la calidad de vida de los agricultores objetos de este estudio?
- ¿Resuelve el crédito la baja productividad del pequeño agricultor?
- ¿Cuáles son las actuales condiciones de producción de la población objeto de este estudio?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Analizar la influencia del crédito productivo en el desarrollo socioeconómico de los agricultores de la parroquia Colonche de la provincia de Santa Elena, beneficiarios de un préstamo agrícola otorgado por el Banco Nacional de Fomento en el año 2015.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Describir las actuales condiciones socioeconómicas de la población objeto de este estudio.
- Comparar la evolución socioeconómica, en los últimos cuatro años, de los agricultores de la parroquia Colonche de la Provincia de Santa Elena que son sujetos de este trabajo investigativo.
- Analizar los principales factores que determinan las condiciones socioeconómicas de los agricultores de la parroquia Colonche de la provincia de Santa Elena, beneficiarios de un préstamo agrícola otorgado por el Banco Nacional de Fomento en el año 2015.

1.4 Justificación de la Investigación

En una economía que busca impulsar su desarrollo, la disponibilidad del crédito productivo es un elemento esencial, a decir de Clavelina (2013) otorgar una

mayor cantidad de crédito eleva el crecimiento económico de la población. Si bien el acceso al crédito es importante, no lo es menos el análisis del efecto que este tiene en la economía. Los datos sobre los efectos del uso del crédito deben complementarse con la de los hogares de los beneficiarios a fin de identificar qué características de las personas u hogares, o de su entorno, ayudan a impulsar el crecimiento económico.

El presente trabajo de investigación propone realizar un análisis del entorno socioeconómico de los agricultores de la parroquia Colonche de la provincia de Santa Elena que han accedido a un crédito productivo por parte del Banco Nacional de Fomento en el año 2015, la propuesta de realizar esta investigación con pequeños productores agrícolas, atiende al actual impulso que se le está dando a este sector de la provincia dado que ésta es su principal fuente de ingresos y los esfuerzos estatales están dirigidos a lograr superar la pobreza e impulsar el desarrollo asociativo.

Estudiar de manera detallada las condiciones de producción del cultivo de los agricultores de la parroquia Colonche, contribuirá para la construcción de una realidad de la forma en que desarrollan sus actividades agrícolas, además de comprender la influencia que tiene el uso del crédito en el nivel socioeconómico.

1.5 Marco de Referencia de la Investigación

1.5.1 Fundamentos teóricos del Microcrédito

Definición de microcrédito

Se define como microcrédito, según la Resolución No. 043-2015-F (2015) de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, al préstamo otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anual inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Esta definición permite establecer una diferencia sustancial en referencia al microcrédito: existe el crédito a microempresas y el microcrédito. Según Esquivel & Hernández (2007) el primero se enfoca al apoyo de empresas micro, formalmente establecidas, mientras que el microcrédito se enfoca a personas físicas que ejercen o inician alguna actividad productiva e incluso informal (pág. 775).

Características del microcrédito

De acuerdo al estudio realizado por la USAID (2006) las principales características del microcrédito son:

- ✓ Su principal objetivo es atender a personas en grado de pobreza.
- ✓ Pequeños montos de financiamiento.
- ✓ Los préstamos concedidos son a corto plazo.
- ✓ Los pagos pueden ser amortizables de forma semanal, quincenal o mensual.
- ✓ Garantía solidaria, es decir una herramienta de financiación basada en la confianza y no en el tradicional aval de carácter patrimonialista, para asegurar la devolución del préstamo.
- ✓ Permite generar autoempleo y empleo

Segmentos del microcrédito:

La Resolución No. 043-2015-F (2015), segmenta el microcrédito de la siguiente manera:

Microcrédito Minorista. Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional, sea menor o igual a USD 1,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Simple. Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00 incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de Acumulación Ampliada. Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea superior a USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Crédito de Inversión Pública. Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

Factores de evaluación del Microcrédito

- ✓ Nivel de cumplimiento de pago del trimestre anterior si ya ha accedido a un crédito anterior.
- ✓ Clase y tipo de los créditos otorgados; y, otras obligaciones contraídas con la institución;
- ✓ Saldo adeudado;
- ✓ Provisión requerida;
- ✓ Provisión constituida; y,
- ✓ Descripción de las garantías recibidas, señalando el valor del respectivo avalúo, el que deberá ajustarse a su probable valor de realización.

Los principales problemas del microcrédito

Para entender la problemática que aqueja a las entidades oferentes del microcrédito, es necesario en primer lugar considerar la pregunta formulada por Bebczuk (2000) Para qué sirven los microcréditos y cuál es el problema que atienden, fomentar el crecimiento económico o combatir la pobreza?, bajo esta consideración los problemas del microcrédito son:

- ✓ Las instituciones de microcrédito trabajan con grupos objetivo seguros, no los más pobres, para poder recuperar los fondos;
- ✓ Hay tendencia a ser paternalista y desconfiado con los más pobres;

- ✓ Identificar y llegar hasta los más pobres requiere mucho tiempo;
- ✓ Ambientes macroeconómicos inestables afectan el potencial de ahorro y el crecimiento del microcrédito;
- ✓ Los más pobres usualmente rechazan el microcrédito porque no quieren asumir riesgos y
- ✓ Criterios inflexibles tales como prestar a grupos, pagos iniciales del préstamo o requerimientos de colateral. A todo esto, hay que añadir el peligro de utilizar el programa para hacer clientelismo político.

La información asimétrica del microcrédito

La información asimétrica, de acuerdo a (Bebczuk, 2000), es un factor clave en el proceso de intermediación financiera. El autor identifica que existe información asimétrica cuando una de las partes no cuenta con información relevante sobre las características del prestatario, es decir el acreedor no puede saber 'a priori' si el acreditado utilizará los recursos en la forma acordada o bien, si los empleará para gasto de consumo.

Esquivel y Hernández (2007) definen modalidades de la asimetría informativa que son: selección adversa, cuando el acreedor no es capaz de distinguir entre proyectos con diferentes niveles de riesgo; riesgo ético, que es la habilidad del deudor para aplicar los fondos a un fin distinto al acordado con el acreedor, amparado en la falta de información con que éste cuenta, y finalmente, costos de monitoreo, que se vinculan con una acción oculta por parte del deudor para declarar ganancias inferiores. Estos últimos y el riesgo ético suceden una vez que se han entregado los recursos. (p. 782).

Tecnología Financiera

Una tecnología financiera es el conjunto de acciones y de procedimientos necesarios para resolver los problemas de información, incentivos y cumplimiento de contratos enfrentados por los posibles participantes en una transacción financiera. Cualquier tecnología financiera requiere la utilización de insumos (capital físico, capital humano, información) (Castillo L. , 2013, p. 118)

Tecnología del Microcrédito Individual

La tecnología del microcrédito individual consiste en el análisis de la relación prestamista-prestatario en condiciones de información asimétrica, se utiliza ampliamente para entender la forma que toman los contratos financieros e incluso, el papel económico de los intermediarios financieros (Castillo L. , 2013, p. 117).

Tecnología del Microcrédito Grupal

La tecnología del microcrédito grupal opera validando la información que cada cliente tiene de los otros, y sus relaciones mutuas, en beneficio del prestamista. Primero, la auto-conformación del grupo proporciona un mecanismo de búsqueda y selección (screening) que reduce la selección adversa (Castillo L. , 2013, p. 118)

Tipos de impactos de un programa de microcrédito

La Universidad de las Illes Balears (2006) en su estudio sobre la medición del impacto social y económico de los programas de microcrédito, establece tres dimensiones relevantes de análisis:

Impacto económico

- ✓ Aumento del ingreso familiar
- ✓ Incremento del empleo independiente
- ✓ Adquisición de máquinas y herramientas

Impacto social y a nivel del hogar

- ✓ Mejoras en las condiciones de vivienda
- ✓ Educación con el acceso a entrenamientos y capacitaciones
- ✓ Alimentaria a partir de cambios en la dieta familiar

Impacto a nivel de la persona

- ✓ Desarrollo de la autoestima
- ✓ Mayor socialización
- ✓ Capacidad en la toma de decisiones

Indicadores Socioeconómicos

Un indicador socioeconómico, sirve para indicar la situación de un aspecto socioeconómico particular en un momento determinado en el tiempo; el indicador socioeconómico es una medida, de preferencia estadística, asociada al estado de una sociedad. Generalmente se busca que actúe a modo de resumen de un conjunto de parámetros o atributos de una sociedad. Es empleado en la investigación social y gestión de proyectos sociales (Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social , 2001).

Rentabilidad Agrícola

De acuerdo a Hernández (2018) existen varias formas para medir la productividad, conociendo el valor de los kilogramos del producto es posible compararlos con el capital invertido, entendiéndose como capital, al valor del dinero necesario para lograr la producción. Para obtener la utilidad se multiplica la cantidad de kilogramos por el precio y se resta el costo de producción, obteniendo la utilidad o excedente. Esa utilidad al dividirla entre el capital invertido arroja la rentabilidad del capital, el mismo que debe compararse con la tasa de interés del mercado que pagan los bancos por los depósitos, para conocer si estamos ante la presencia de cultivos rentables o no.

Además, existe la variante de solicitar un préstamo a una entidad bancaria, por tanto la comparación debe hacerse entre la rentabilidad del cultivo y la tasa de interés que cobran los bancos por los préstamos. En este caso se conocerá la conveniencia financiera de solicitar un crédito al banco.

Una forma de corregir y dar un valor más certero a la rentabilidad es restar a la tasa de interés del banco, la tasa de inflación, en este caso se obtiene la tasa de interés real, que es incluso un mejor indicador para comparar con la rentabilidad de un cultivo y sucede que en un país con baja inflación las tasas de interés reales son positivas.

1.5.2 Ámbito Legal

La Regulación de las Microfinanzas

Acorde a González (como se citó en Nusselder (2003)) al hablar del término regulación, se hace referencia al grupo de reglas que el Estado impone para delimitar a los contribuyentes en los mercados financieros; al instituir estas reglas el estado se ciñe el desarrollo y la protección del sistema financiero. El objetivo principal de la regulación del sistema no es otro que el evitar que el quiebre de una empresa afecte a los fondos realizables y liquidez de sus mediadores. Un objetivo secundario es el de proteger a los propietarios pequeños, que no tienen conocimiento de los riesgos tomados por los intermediarios en el otorgamiento de créditos. El cumplimiento de estos objetivos demanda la presencia de una entidad equitativa que no vele por el bienestar de solo ciertos intermediarios financieros. Un último objetivo habla acerca de mantener la competitividad en el sector financiero que no es otra cosa que el mantener operando a un número suficiente de actores intermediarios para asegurar la trasmisión de capital al sector real de la economía (la agricultura, la ganadería, entre otras).

A partir de lo antes mencionado el autor indica que existe una distinción en la regulación de las Microfinanzas que son de carácter prudencial y no prudencial. La regulación de carácter no prudencial refiere a requisitos generales como la licencia y el registro legal de instituciones, información sobre la propiedad, publicación de estados financieros, realización de auditorías externas, entrega de información sobre clientes de mala paga (central de riesgo), estos requerimientos pueden ser importantes, pero no dictaminan la salud financiera de una institución.

En cuanto al carácter prudencial, entra en escena la solidez evidenciada de los colaboradores en el sistema financiero, es decir se revisan los estándares de la estructura financiera, los lineamientos contables; estos requieren una entrega de la información de forma más amplia, así como inspecciones in situ.

Normas de Basilea y Microfinanzas

BanConsult S.A (2001), señala que se funda en 1975 el Comité de Basilea sobre Supervisión Bancaria debido a las crisis financieras en la década de los años setenta alrededor del mundo, que causaba problemas en las variables

macroeconómicas de los países que en ese tiempo eran responsabilidad de los Bancos Centrales.

Este comité se crea con el objetivo de minimizar el peligro de crisis bancarias de forma internacional y minimizar los efectos de esta en la estabilidad de la economía por las autoridades de supervisión que eran los gobernadores de los Bancos Centrales.

El autor explica que en 1988 se decide crear un sistema de adecuación de capital comúnmente conocido como el Acuerdo de Capital de Basilea, el cual desde aquella fecha hasta el 2013 ha sufrido modificaciones relacionadas con las provisiones generales de dicho tratado, estas son el cálculo de requisito de capital mínimo, el proceso de revisión del supervisor y por último la disciplina de mercado.

Ley de Instituciones del Sistema Financiero

La Superintendencia de Bancos para manejar a los intermediarios financieros de microcrédito, se administra bajo las normas de solvencia y prudencia financiera instituida en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, el Decreto Ejecutivo No. 354 y por la Codificación de Resoluciones establecidas por la superintendencia de Bancos y la Junta Bancaria.

Así en su Art. 1 del ámbito de la ley general de instituciones financieras menciona:

La Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funcionamiento de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. (p. 1)

Es importante mencionar que existen fondos de ayuda externa de organismos multilaterales y bilaterales que ayudan a microempresarios y a entidades micro financieras. El reglamento hace mención del tema en su Art. 2 en el ámbito de la ley general de instituciones financieras “Son instituciones financieras privadas: Bancos; Sociedades Financieras; Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito

para la Vivienda; y, Cooperativas de Ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.” (p. 1)

El Art. 3 señala que

Las instituciones financieras privadas podrán realizar las siguientes operaciones en moneda nacional, extranjera o en unidades de cuenta establecidas por Ley:

a) Los bancos podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 de la Ley.

b) Las sociedades Financieras podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 y 53 de la Ley, excepto recibir recursos del público en depósitos a la vista en los términos de la letra a) del artículo 51 de la Ley y conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.

c) Las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público podrán efectuar las operaciones previstas en el artículo 51 de la Ley Con relación a las operaciones de moneda extranjera o en unidades de cuenta, las instituciones financieras se someterán a lo que dispone la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y las normas que expida la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos.

En los préstamos en que las instituciones financieras privadas hayan convenido su pago por amortización gradual a través de dividendos periódicos, en cualquiera de las formas establecidas en el Art. 205 de la Ley, el dividendo se considerará como una unidad que comprende el interés, el tramo de amortización de capital y la comisión por administración o garantía. (pp. 1-2)

Regulaciones de la Superintendencia de Bancos

Las operaciones microfinancieras no estaban reguladas hasta el año 2002, ya que en el país no existía una reglamentación específica sobre microfinanzas. La normativa de la Superintendencia de Bancos definía los créditos de consumo fundamentados en un criterio cuantitativo de un monto de \$20000, en este valor

se encontraba también los créditos de microfinanzas, ya que no constaba ninguna diferenciación de productos o tecnología.

Dado la gran capacidad de expansión del mercado microfinanciero, a través de la asesoría de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) y el proyecto SALTO, se crea un Convenio de Asistencia para el Fortalecimiento de las Microfinanzas en el Ecuador.

A partir de esto, el monto límite considerado fue de \$20000 y se incluye en la cartera de microfinanzas créditos de consumo.

1.5.3 Antecedentes del Sector Agrícola

La política agropecuaria en Ecuador en la última década ha buscado impulsar el diseño de políticas programas y proyectos para fomentar la producción y el desarrollo rural. A partir de la suspensión de las negociaciones del TLC con Estados Unidos en el 2006 y el cambio de la Constitución en el 2008 surgió la Ley Orgánica del Régimen de Soberanía Alimentaria del 2009 y los planes Nacionales del Buen Vivir 2009-2013 y 2013-2017, desde las cuales y paralelamente el MAGAP en el 2012 consolidó el documento “La Política Agropecuaria Ecuatoriana. Hacia el desarrollo territorial rural sostenible 2015 - 2025” (MAGAP, 2016) y en el año 2017 se lanzó la denominada “Gran Minga Agropecuaria” fundamentada en nueve ejes de acción donde se resalta la importancia del sector agropecuario.

1. Acceso a mercados a través de contratos de comercialización y provisión de centros de acopio.
2. Entrega de kits de insumos subsidiados.
3. Dotación de riego.
4. Canje de herramientas y equipos viejos por nuevos
5. Crédito agrícola preferencial.
6. Seguros agrícolas y ganaderos
7. Asistencia técnica gratuita y capacitación.
8. Fortalecimiento de empresas asociativas.
9. Legalización de tierras.

Acorde a (Montero & Salvador, 2015) en los últimos trece años, el sector agropecuario ha evidenciado un crecimiento interanual de por lo menos un 4%. El Producto Interno Bruto Agropecuario Nacional (PIB Agropecuario) ha demostrado actividad, notabilidad y un gran aporte a la economía del Ecuador.

Desempeños económicos destacados se han observado sobre esa etapa de análisis, como los datos registrados en los años 2003, 2005 y 2011; que reportaron crecimientos interanuales superiores al 6%. El comportamiento sobresaliente 2003-2005, con crecimiento promedio interanual del 5%, fue el resultado de un buen desenvolvimiento de las exportaciones, consumo e inversión en el país (Banco Central del Ecuador, 2015). A partir del 2005 se observa una desaceleración en el crecimiento. La tasa interanual pasa del 4% (2006) al 2% (2008). Esta contracción estuvo influenciada principalmente por fenómenos climáticos (sequías y heladas), que redujeron la oferta agrícola en las regiones de la Sierra y Costa (Banco Central del Ecuador, 2015). Los eventos externos que mostraron indicios de contracción económica en el 2008 con los principales socios comerciales en el mercado internacional. Para 2011, la economía del sector agropecuario presenta el incremento más relevante observado en las cifras del PIB Agropecuario reportadas por el Banco Central (8%). Este crecimiento destacado fue el resultado de una serie de políticas en beneficio de la producción: soberanía alimentaria, sustitución de importaciones, calidad y cambio de la matriz productiva. Algunos de los instrumentos destacados en la ejecución de las políticas descritas fueron la implementación del Seguro Agrícola y el subsidio a la urea. Herramientas que se enfocaron en la sostenibilidad de la producción y el incremento en la productividad por hectárea de los agricultores ecuatorianos. Posterior al 2011, año de importantes resultados en base a las políticas implementadas, una vez más el crecimiento sostenido agropecuario se ve limitado por factores exógenos en el 2012. La presencia de un episodio denominado fenómeno de La Niña en 2011-2012 (Organización Meteorológica Mundial, 2012) propició un crecimiento agroeconómico inferior al 2%, visualizado por cuantiosas pérdidas en cultivos agrícolas y producciones pecuarias.

Para el período 2013-2014, el PIB Agropecuario alineado con las políticas de transferencia tecnológica, acceso a crédito semilla mejorada insumos de calidad, productividad y reducción de intermediación acelera su tasa de crecimiento a 4% interanual; ubicándose el PIB Agropecuario para el 2014 en USD 5.9 mil millones en valores constantes. El excelente desempeño del sector en los últimos años es acreditable a proyectos impulsados por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) como son: Plan Semillas de Alto Rendimiento, el Programa de Reactivación Cafetalera del Ecuador y el Programa de Reactivación del Sector Cacaotero Ecuatoriano, entre otros. Estas estrategias impulsaron la productividad agrícola mediante el mejoramiento tecnológico en la producción de los cultivos; acceso a los factores de la producción y a un mercado con precios referenciales para cultivos como arroz, maíz, leche, entre otros. La estructura diversificada actual de este modelo económico agropecuario creciente fundamenta sus pilares en la producción de banano, café, cacao (20%), acuacultura y pesca (14%), silvicultura (12%), producción pecuaria (10%) y flores 8%. Sectores que sobresalen por su producción nacional, y dando aporte a la economía del Ecuador y a la demanda mundial de productos de alta calidad de consumo masivo.

Los cultivos de banano, café y cacao (20%) son la segunda actividad agregada que más contribuye al comportamiento del PIB Agropecuario. A estas actividades le siguen de cerca la Silvicultura y la cría de animales, que ocupan el tercer y cuarto lugar respectivamente, con una contribución conjunta del 22% sobre el total. No menos importante, pero si con un crecimiento relevante en los últimos años, la Acuicultura y Pesca contribuyen con el 14% a la economía del sector. La participación del sector Agropecuario a la Economía Nacional del Ecuador ha representado en los últimos cuatro años (2011-2014) un 8%. Contribución, que, al compararla con el PIB no petrolero, incrementa su representatividad a niveles de aporte de un 10% durante el mismo período de análisis.

En lo que respecta a Santa Elena, de acuerdo a los datos del INEC-ESPAC (2019), se empiezan a recabar las primeras cifras de la producción agrícola en la provincia en el año 2010, el informe muestra información de los cultivos de

banano, cacao, café, frejol, maracuyá, plátano y maíz tanto del choclo como del seco; donde el banano alcanzó un rendimiento por hectárea del 14,76%, la maracuyá el 8,23% y el plátano el 5,77%, siendo los más altos para dicho año.

Durante el período 2011, se registró un incremento del 2,79% de rendimiento por hectárea cultivada de maracuyá; mientras que el banano reflejó un incremento del 0,82% para el plátano el incremento fue del 4,33% en relación al año anterior.

Para el año 2012, la producción agrícola decayó notablemente puesto que los cultivos mostraron decrecimiento en el rendimiento por hectárea, los tres productos representativos de la provincia como el banano y maracuyá tuvieron cifras de rendimiento de 4,41% y 1,29% respectivamente, mientras que el plátano se mantuvo estable con un rendimiento anual del 9,86%.

En el periodo 2013-2018 el banano es uno de los cultivos con mayor rendimiento llegando a alcanzar hasta un 53,18% por hectárea cultivada, esto como resultado de los sembríos localizados en el embalse El Azúcar, el mismo que almacena un equivalente a 22 000 piscinas olímpicas; en lugares que antes fueron desérticos ahora el agua llega a través de 22 kilómetros de canales haciendo fructíferas a más de 3360 hectáreas agrícolas, Además se incrementaron cultivos como la soya, el cacao, el café, la uva y el frejol tierno.

Otros cultivos que han sido incrementados son la cebolla roja o colorada, sandía y habas pallar, esto gracias a la represa San Vicente como parte del programa que emprendió el gobierno nacional para el desarrollo del riego en la provincia de Santa Elena.

1.5.4 Evolución del Microcrédito

Según los datos recabados del Banco Central del Ecuador (BCE, 2019), con relación al año anterior en el 2013 existió un crecimiento crediticio del 4,61%; en 2014, 9,91%; 2015, 15,34%; en 2016 fue de 8,20%; para el año 2017 11,18%, para el año 2018 12,01% lo que sumó \$ 11 247,13 millones otorgados en crédito.

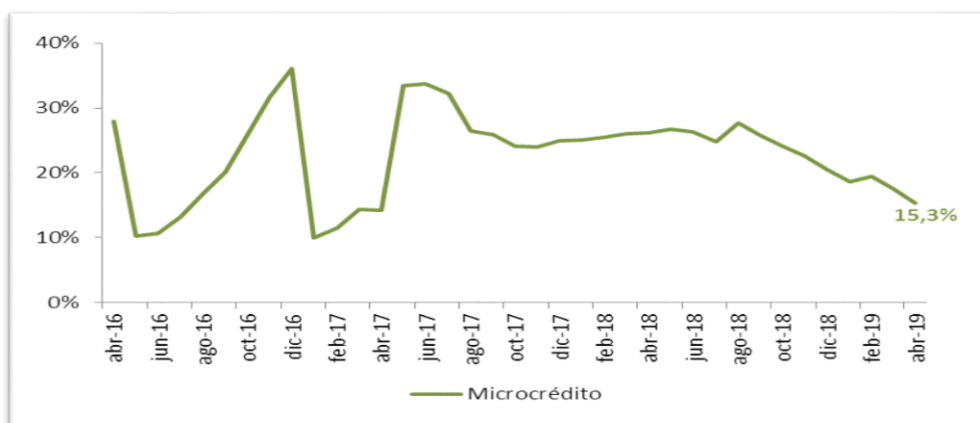


Gráfico 1-1: Evolución del Microcrédito
Fuente: Banco Central del Ecuador

1.5.5 Proyectos para el Sector Agrícola en la Provincia de Santa Elena

En la provincia de Santa Elena existe un proyecto agropecuario, que se está llevando a cabo para incentivar a que los agricultores cultiven y cosechen, es decir se incremente la producción, el proyecto recibe el nombre de Proyecto PIDAASSE (Proyecto Integral de Desarrollo Agrícola, Ambiental y Social de Forma Sostenible del Ecuador), aprobado por la SENPLADES el 12 de marzo del 2012, cuyo propósito es mejorar los sistemas productivos agropecuarios utilizando tecnologías modernas y sostenibles, este proyecto cuenta con 5630 hectáreas de tierras comunales habilitadas para la producción agrícola.

Se hizo referencia a este proyecto PIDAASSE debido a que realiza un profundo trabajo de socialización con las comunas de las provincias de Santa Elena y Guayas, de esta forma se establecen las bondades del proyecto y los compromisos de los beneficiarios, para lograr el desarrollo agrícola de las áreas comunales, ello concluye en la firma de un convenio entre el Cabildo de la comuna y el MAGAP donde se establecen los deberes y obligaciones que tienen las partes.

CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación

El diseño de la investigación fue el no experimental, el mismo que es definido por Hernández, Fernández, & Baptista (2014) citando el trabajo de Chen, como una fotografía del fenómeno objeto del estudio. Para ello se debe poder integrar de una manera sistemática tanto enfoque cualitativo como el cuantitativo manteniendo su estructura, o de ser necesario, adaptarlos pero que permitan adquirir evidencia de forma holística y a detalle del caso de estudio (pág. 534).

Este estudio se definió como una investigación de campo, en vista de que se realiza un análisis crítico de la realidad de la comunidad, con el propósito de describirla, interpretarla y entender su naturaleza para poder explicar sus causas y efectos, haciendo uso de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo (Cerdeña Gutiérrez, 1991).

Para el logro del objetivo de la investigación se establecieron dos tipos de alcances señalados por Hernández, Fernández, & Baptista (2014).

Investigación descriptiva. Busca obtener información del objeto de estudio, sus variables, propiedades y definir cómo se presentan.

Investigación correlacional. Tiene como fin establecer el nivel de relación existente entre dos o más variables.

Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014), esta investigación puede ser considerada además, como no experimental descriptiva, ya que se diagnosticó la situación de la comunidad. Precisamente, su alcance como investigación descriptiva radica en recolectar datos para luego describirlos, interpretarlos y analizarlos en atención al universo real de donde provienen.

Se decidió por estos tipos de alcance porque la finalidad del estudio es describir la relación existente entre la obtención de crédito productivo y el crecimiento que se obtiene a través de este, estableciendo relaciones entre varias condicionantes presentes en el grupo agricultores objeto de este estudio.

2.2 Métodos de investigación

El método utilizado para esta investigación fue el método inductivo:

En la indagación cualitativa, en lugar de comenzar la investigación a partir de una teoría y luego buscar en el mundo empírico la confirmación acerca de si se encuentra sustentada por los datos y resultados del trabajo, el investigador empieza examinando los hechos y durante este proceso despliega la teoría como resultado de su labor. Expresado de otra forma, la investigación cualitativa, se basa en el raciocinio y el procedimiento inductivo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

El método teórico se basa en el concepto de un diseño y un producto. El investigador establece una teoría general en torno al fenómeno o problema de estudio desde la perspectiva de diversos participantes. Estas teorías deben estar basadas en datos recolectados en el campo y, a su vez, las nuevas hipótesis que se desarrollan se deben contrastar con la literatura ya existente acerca del objeto de estudio (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

2.3 Unidad de análisis, población y muestra

2.3.1 Unidad de Análisis

Para un mejor entendimiento de la Unidad de análisis se tomará como referencia la conceptualización de (Azcona, Manzini, & Dorati, 2013) realizada mediante la descomposición de sus términos:

Unidad es un dominio diferenciable que posee propiedades inherentes lo que la distingue de otras entidades.

El análisis supone el uso de algún tipo de procedimiento de indagación. Es decir que, al pretender analizar una unidad, estamos suponiendo que ésta es perceptible y que para lograr conocer algo de ella debemos aplicar determinados procedimientos.

La Unidad de análisis de esta investigación es el agricultor de la Parroquia Colonche que recibió microcrédito del BNF en el año 2015.

2.3.2 Población

Con el objetivo de ubicar la recolección de datos en el contexto de una realidad y que los resultados obtenidos estén relacionados con el entorno que se desea estudiar, es necesario establecer que en este caso se trata de un proyecto de investigación donde la población es todo el conjunto de elementos que tienen relación con el objeto de estudio, aquellos elementos que sirven para obtener información en el proceso de la investigación” (Castillo & Reyes, 2015, pág. 135).

La población de esta investigación está compuesta por c quienes accedieron a un microcrédito en el año 2015 por parte de Banco Nacional de Fomento.

2.4 Operacionalización de las Variables de Investigación.

Tabla 2-1

Variable Independiente: Microcrédito

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
Conceptual	Dimensiones	Indicadores	
El microcrédito no se limita al acceso al dinero, encara problemas más profundos: cómo se usa el dinero, cómo se invierte y cómo se hacen los ahorros; es una forma de dar a las personas acceso a nuevas oportunidades. (Putzeys, 2002)	Financiera	Inversión realizada	E
	Social	Flujo de pagos	E

Elaboración propia

Tabla 2-2

Variable Dependiente: Crecimiento Socioeconómico

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
Conceptual	Dimensiones	Indicadores	
El Crecimiento Socioeconómico incluye desarrollo en aspecto como: organizativos y operativos, de liderazgo, creación de confianza, gestión de pequeñas empresas, educación y transferencia de información. Las personas mejoran la confianza en sí mismas y las hará sentirse más seguras para ingresar a la vida económica, social y política de la sociedad (Putzeys, 2002)	Impacto económico	Incremento producción	E
	Impacto social familiar	Estilo de vida	E
	Impacto Personal	Mejores ingresos	E

Elaboración propia

2.5 Fuentes, técnicas e instrumentos para la recolección de información

La técnica investigativa que se utiliza como medio para la recolección de datos, se encuentra estrechamente vinculada al enfoque con el que se realiza el trabajo. En el caso del análisis cuantitativo, la literatura que se revisa juega un papel primordial.

El uso de la técnica de investigación es para el investigador la estructura sobre la cual se soporta la organización de la investigación, por lo que debe dar importancia a determinar cuáles son las más apropiadas y que puedan responder de la forma adecuada a la necesidad de conocer a fondo al objeto de estudio. Tenemos a Tamayo (2013), Méndez (2008), Castillo (2015), quienes coinciden en clasificar a las técnicas de investigación en técnicas documentales y de campo: las primeras radican en la compilación de información para manifestar las diferentes teorías que sustentan al ente de estudio y en el segundo caso se trata del contacto directo con el objeto de estudio y el compendio de información que permitirá verificar las diferentes teorías de la práctica real.

Técnica Documental. Para obtener los datos de la productividad de los cultivos, se analizaron los datos recabados en el BNF de cada miembro de la población objeto de estudio, así como la ficha metodológica para el cálculo de la productividad del INEC utilizada en la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria.

La encuesta. Se la realiza mediante la aplicación de cuestionarios (ver Anexo 3) el mismo que fue aplicado en diferentes contextos como individuales, grupales o medios electrónicos, según el caso.

2.6 Tratamiento de la información

Para poder conseguir los objetivos planteados para la investigación se trabajó con el método cuantitativo evaluando las características de los fenómenos sociales y cuantificando la situación real a través de pruebas estadísticas.

2.6.1 Análisis Univariante

Para cada perfil se efectuó el estudio Univariante que reside en especificar y describir los datos referentes a una característica de la población, con el fin de alcanzar tal objetivo se valió del uso de tablas obtenidas de extractos estadísticos del paquete estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences).

- ✓ El perfil sociodemográfico del agricultor de la parroquia Colonche del cantón Santa Elena.
- ✓ El perfil socioeconómico del agricultor.
- ✓ El perfil geo demográfico del agricultor.
- ✓ El perfil laboral del agricultor.

El cuestionario usado en la encuesta está formado por cuatro grupos para el análisis univariante:

Grupo 1. Perfil sociodemográfico del agricultor, conformado por cinco preguntas con el objetivo de obtener información relacionada a: género, edad, estado civil, tipo de educación y número de hijos.

Grupo 2. Perfil socioeconómico del agricultor, conformado por tres preguntas con el objetivo de obtener información relacionada a: tipo de vivienda, bienes inmuebles, bienes muebles.

Grupo 3. Perfil geo demográfico del agricultor, conformado por cuatro preguntas con el objetivo de obtener información relacionada a: servicios básicos, vías de acceso, existencia de instituciones públicas y existencia de fuentes trabajo.

Grupo 4. Perfil laboral del agricultor, conformado por nueve preguntas con el objetivo de obtener información relacionada a: tipo de cultivos, número de hectáreas, formas de cultivo, sistema de riego, mantenimiento de siembra, uso de fertilizantes, uso de mano de obra, asistencia técnica y venta de cultivo.

2.6.2 Indicador de Productividad

El indicador de Productividad Agrícola por Cultivo mide el volumen de producción obtenido por cultivo en la superficie cosechada, siendo que la producción es la

cantidad de producto cosechado en un periodo determinado de acuerdo al ciclo de producción de cada cultivo, el mismo que está destinado para su comercialización y/o autoconsumo y la superficie cosechada es la superficie de la cual se obtuvo la producción (INEC-ESPAC, 2019).

El indicador de productividad permite cuantificar el crecimiento de la productividad en dos diferentes dimensiones, la primera antes de la entrega del microcrédito y la segunda una vez realizada la encuesta; la comparación del “después” de otorgado el préstamo permitirá establecer si existió o no crecimiento socioeconómico (Ver Gráfico 2-1)

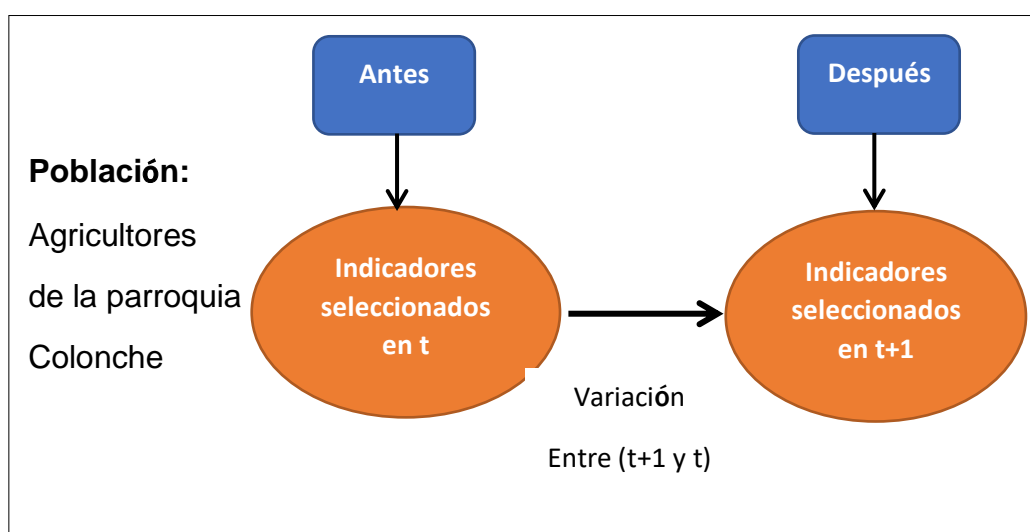


Gráfico 2-1: Comparación de evolución

Fuente: INEC-ESPAC

✓ Productividad Agrícola por Cultivo

Para poder calcular el indicador de Productividad Agrícola por Cultivo, se hizo uso de la fórmula aplicada por el INEC en la encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria. El método del cálculo consiste en obtener el cociente entre la producción (numerador) dividida para la superficie cosechada (denominador):

Fórmula:

$$PAC = \frac{Pdt}{SCd}$$

Dónde:

PAC = Productividad Agrícola por Cultivo

Pdt = Producción Total

SCd = Superficie cosechada

CAPÍTULO III. RESULTADOS Y DISCUSIONES

3.1 Análisis Univariante

3.1.1 Análisis Univariante del Perfil sociodemográfico de los agricultores de la Parroquia Colonche

De acuerdo con los resultados obtenidos del perfil sociodemográfico de los agricultores de la parroquia Colonche del cantón Santa Elena que accedieron a un crédito productivo por parte de Banco Nacional de Fomento en el año 2015, se observa en la Tabla 2-1 que la mayoría, un 44,44% de los casos estudiados, tienen una edad que oscila entre los 45 y 60 años, mientras que la diferencia se reparte entre aquellos con edades de entre 30 y 45 años, y de 60 a 75 años con un 27,78% cada uno. Esto muestra que el otorgamiento de crédito productivo se distribuye mayormente a aquellos agricultores de edad media-avanzada.

En lo concerniente a la distribución del género de los agricultores que se beneficiaron de un préstamo agrícola, tenemos que el 77,78% pertenecen al género masculino mientras que el 22,22% son de género femenino, demostrando la existencia de un género que predomina en este aspecto.

Como otro punto de análisis de este perfil tenemos la cantidad de hijos, de lo cual el 72,22% tienen entre 0 y 3 hijos seguidos de aquellos que tienen entre 3 y 6 hijos con un 22,22% y el 5,56% para aquellos que tienen más de 6 hijos.

Un agregado importante a este análisis es el nivel de escolaridad con el que cuentan los agricultores beneficiarios de crédito productivo, es así que como resultado tenemos que un 50% cuenta solo con instrucción primaria, el 33,33% ha completado un nivel de instrucción escolar de secundaria y un 16,67% ha culminado sus estudios de nivel superior o universitarios. Lo que se observa con esto es que el nivel de estudio no es una variable importante al momento de obtener un crédito productivo.

Tabla 3-1
Perfil Sociodemográfico

PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO		Frecuencia	Porcentaje
Edad	30 a 45	5	27,78%
	45 a 60	8	44,44%
	60 a 75	5	27,78%
	Total	18	100,00%
Sexo	Masculino	14	77,78%
	Femenino	4	22,22%
	Total	18	100,00%
Número de Hijos	0 a 3	13	72,22%
	3 a 6	4	22,22%
	6 a 9	1	5,56%
	Total	18	100,00%
Nivel de Escolaridad	Primaria	9	50,00%
	Secundaria	6	33,33%
	Superior	3	16,67%
	Total	18	100,00%

Fuente: Encuestas

3.1.2 Análisis Univariante del perfil socio-económico de los agricultores de la parroquia Colonche

Para el análisis univariante del perfil socio-económico de los agricultores, tenemos que la Tabla 2-2 se muestra que el 94,44% de los agricultores objeto de este estudio han obtenido sus tierras de cultivo como herencias de familiares mientras que solo el 5,56% han comprado sus tierras para las labores agrícolas.

En lo que respecta a la posesión de bienes inmuebles (casa), se observa que un 88,89% posee casa propia y el 11,11% habita en casas que no son de su propiedad. Esto nos indica que no es una variable determinante para el acceso a un crédito productivo. Además, el material predominante en la construcción de estas viviendas es el ladrillo ya que el 55,56% cuenta con casa de este material, el 38,89% habita en construcciones mixtas y sólo el 5,56% tiene construcciones de madera en su residencia.

Considerando los bienes muebles pertenecientes a los agricultores, la tabla 2-2 demuestra que el 100% posee un televisor, el 88,89% tiene teléfono y el restante 11,11% no. Otro electrodoméstico al que el 100% respondió que sí lo posee es

a la refrigeradora. La mayoría contestó que sí posee un microondas, el 83,33%, y el 16,67% aseguró no poseer este electrodoméstico.

Tomando en cuenta el medio de transporte propio se observó que un 55,56% posee motocicleta y el 44,44% respondió no contar con este vehículo. Otro medio considerado es el automóvil, a lo cual la población objeto de este estudio respondió que sí en un 33,33% siendo predominante quienes no lo poseen, 66,67%.

Tabla 3-2
Perfil Socioeconómico

PERFIL SOCIO-ECONÓMICO		Frecuencia	Porcentaje
Obtención de las tierras	Herencia	17	94,44%
	Compradas	1	5,56%
	Total	18	100,00%
¿Tiene casa propia?	Si	16	88,89%
	No	2	11,11%
	Total	18	100,00%
¿De qué material está hecha la casa?	Madera	1	5,56%
	Ladrillo	10	55,56%
	Mixta	7	38,89%
	Total	18	100,00%
¿Posee televisor?	Si	18	100,00%
¿Posee teléfono?	Si	16	88,89%
	No	2	11,11%
	Total	18	100,00%
¿Posee refrigeradora?	Si	18	100,00%
¿Posee microondas?	Si	15	83,33%
	No	3	16,67%
	Total	18	100,00%
¿Posee moto?	Si	10	55,56%
	No	8	44,44%
	Total	18	100,00%
¿Posee carro?	Si	6	33,33%
	No	12	66,67%
	Total	18	100,00%

Fuente: Encuestas

3.1.3 Análisis Univariante del perfil geo demográfico de los agricultores de la parroquia Colonche

Como resultado del análisis del perfil geo demográfico de los agricultores, la Tabla 2-3 muestra, sobre la consulta del tiempo que las personas participantes en este estudio viven en su actual residencia en la parroquia Colonche, el 50% ha vivido allí entre 40 y 60 años, el 27,78% más de 60 años y sólo el 22,22% han habitado allí entre 20 y 40 años.

En lo relativo a los servicios básicos, el 100% aseguró contar con energía eléctrica del servicio público. El agua que utilizan los agricultores en su diario vivir proviene en su mayoría de pozo, representando este el 50%, seguida del agua potabilizada con un 33,33% y el restante 16,67% es obtenida de río. Ante la pregunta de contar con servicio de alcantarillado, la tabla muestra una respuesta unánime, el 100% contestó que no cuentan con tal servicio.

Al evaluar el acceso existente hacia el lugar de residencia, se obtuvo como resultado que un 61,11% son de asfalto, el 27,78% son empedradas y un 11,11% son solo caminos de tierra.

Tabla 3-3
Caracterización Productiva

Caracterización Productiva		Frecuencia	Porcentaje
Años viviendo en la parroquia	20 a 40	4	22,22%
	40 a 60	9	50,00%
	60 a más	5	27,78%
	Total	18	100,00%
Energía eléctrica del	Público	18	100,00%
Agua usada	Potabilizada	6	33,33%
	Pozo	9	50,00%
	Río	3	16,67%
	Total	18	100,00%
¿Tiene alcantarillado?	No	18	100,00%
¿Tiene vía de acceso ?	Tierra	2	11,11%
	Empedrada	5	27,78%
	Asfaltada	11	61,11%
	Total	18	100,00%
Existen instituciones públicas ?	Completo	5	27,78%
	Parcial	13	72,22%
	Total	18	100,00%
¿Existen fuentes de trabajo?	No	18	100,00%

Fuente: Encuesta

Ante la consulta realizada acerca de la existencia de instituciones públicas en la localidad, se consiguió como respuesta que un 72,22% funcionan de manera parcial y el 27,78% realizan sus labores de forma completa.

Otro segmento importante en este análisis es el saber sobre la existencia de fuentes de empleo, ante lo cual, tal como muestra la Tabla 2-3, el 100% respondió que no existen fuentes de trabajo en la parroquia Colonche.

3.1.4 Análisis Univariante del perfil laboral de los agricultores de la parroquia Colonche

Como resultado al análisis del perfil laboral de los agricultores, se demuestra en la Tabla 3-4 el resultado sobre el tipo de cultivo con el que trabajan los agricultores que obtuvieron crédito productivo, siendo el 66,67% que trabaja con cultivos de ciclo corto mientras que el 33,33% lo hace con cultivos de ciclo largo.

Los datos obtenidos al realizar la consulta sobre el tamaño de la superficie cultivada, medida en hectáreas, arrojó como resultado que el 83,33%, trabajan en una superficie de entre 1 - 5 hectáreas y apenas el 16,6% cultiva de 5 - 10 hectáreas.

Al realizar el análisis de la forma de cultivar, se estableció que la mayoría realiza sus labores de forma asociada, con un total del 66,67% y el cultivo de forma individual lo realiza un 33,33% de los encuestados.

Ante la consulta acerca del sistema de riego utilizado en sus cultivos, se tiene como resultado que el 88,89% sí cuenta con un sistema formal de riego frente a un 11,11% que dice no poseer sistema formal de riego. De los sistemas de riegos utilizados, el que más se ha implementado es el sistema de riego por goteo, ocupando un 55,56%; un 5,56% usa sistema de riego por canal y el restante, 38,89%, no dio respuesta a esta pregunta. Sobre la fuente de la cual se obtiene el agua para el riego esta proviene en un 50% de pozo profundo, un 22,22% la obtiene de río, 16,67% utiliza canal de riego y el 11,11% lo realiza mediante un contenedor de agua.

En lo que respecta al mantenimiento que se le da a los cultivos, el producto de esta pregunta es que el 94,44% sí da mantenimiento a sus cultivos, pero el 5,56% no lo hace. Las cifras se repiten al consultar acerca de si fertilizan sus sembríos, 94,44% sí y el 5,56% respondió que no.

Ante la pregunta del control que se usa para las malezas, se obtuvo que el 83,33% de los agricultores realizan el control de manera manual y el 16,67% utiliza medios químicos para este control.

Situación diferente se muestra para el control de insectos, ya que en este la mayoría utiliza un control manual, siendo el 66,67% y sólo el 33,33% lo realiza mediante el uso de compuestos químicos.

Para realizar el control de enfermedades y de nematodos que afecten los cultivos los números son los mismos, el 55,56% realiza controles de manera manual y el 44,44% lo hace utilizando medios químicos.

Tabla 3-4
Perfil Laboral

PERFIL LABORAL		Frecuencia	Porcentaje
¿Qué tipo de cultivo posee?	Corto	12	66.67%
	Largo	6	33.33%
	Total	18	100.00%
Superficie en hectáreas	1 a 5	15	83.33%
	5 a 10	3	16.67%
	No respondió	0	0.00%
	Total	18	100.00%
Forma de cultivar	Cultivo Solo	6	33.33%
	Cultivo Asociado	12	66.67%
	Total	18	100.00%
¿Tiene sistema de riego para el cultivo?	Si	16	88.89%
	No	2	11.11%
	Total	18	100.00%
¿Qué tipo de sistema de riego posee?	Canal	1	5.56%
	Goteo	10	55.56%
	No responde	7	38.89%
	Total	18	100.00%
¿De dónde obtiene el agua para el riego?	Río	4	22.22%
	Pozo profundo	9	50.00%
	Canal de riego	3	16.67%
	Contenedor de Agua	2	11.11%
	Total	18	100.00%
¿Realiza mantenimiento del sembrío?	Si	17	94.44%
	No	1	5.56%
	Total	18	100.00%
¿Fertiliza?	Si	17	94.44%
	No	1	5.56%
	Total	18	100.00%
¿Realiza control de maleza?	Manual	15	83.33%
	Químico	3	16.67%
	Total	18	100.00%
¿Realiza control de insectos?	Manual	12	66.67%
	Químico	6	33.33%
	Total	18	100.00%
¿Realiza control de enfermedades?	Manual	10	55.56%
	Químico	8	44.44%
	Total	18	100.00%
¿Realiza control de nematodos?	Manual	10	55.56%
	Químico	8	44.44%
	Total	18	100.00%
¿Qué tipo de mano de obra usa?	Jornales	1	5.56%
	Familiar	3	16.67%
	Ambos	14	77.78%
	Total	18	100.00%
¿Pertenece a alguna asociación?	Si	1	5.56%
	No	17	94.44%
	Total	18	100.00%
¿Recibe asistencia técnica de algún organismo?	Si	8	44.44%
	No	10	55.56%
	Total	18	100.00%
¿Tiene vendida en forma parcial o total la producción de su cultivo?	Parcial	9	50.00%
	Total	3	16.67%
	Ninguna	6	33.33%
	Total	18	100.00%

Fuente: Encuesta

Otra variable que se consideró en este estudio fue la mano de obra que se utiliza para las labores agrícolas se evidenció que el 77,78% utiliza mano de obra familiar y por jornales, con esto, el 16,67% usa sólo mano de obra familiar y el 5,56% usa únicamente mano de obra por jornales.

Al preguntar acerca de si pertenecen a una asociación, se pudo establecer que solo el 5,56% está asociado y el 94,44% no se encuentra afiliado a ninguna asociación.

Acerca de la asistencia técnica que se obtiene de organismos, se demostró que el 55,56% no recibe ayuda técnica de alguna organización, a diferencia del 44,44% que sí la recibe.

En la variable correspondiente a la venta del producto obtenido de sus cultivos, el 50% de los agricultores ya cuenta con una venta parcial de sus cosechas, y el 16,67% tiene una venta total de su producto. A esto hay que sumarle el 33,33% que no tiene ninguna venta asignada.

3.1.5 Discusión de los Resultados

A partir de los hallazgos encontrados podemos determinar que, en lo que respecta al desarrollo socioeconómico de los agricultores de la Parroquia Colonche, la influencia positiva del crédito productivo resultó incipiente, esto se evidencia en la ausencia de automatización de los procesos agrícolas por la falta de tecnificación para el desarrollo de los mismos, la casi nula asociatividad como medio de sumar esfuerzos para lograr el desarrollo colectivo y además que la asistencia técnica ha llegado a menos de la mitad de los encuestados, es decir que aunque la asistencia técnica existe no se ha obtenido evidencia de la calidad del servicio brindado.

Estos resultados guardan relación con las reflexiones realizadas por Egas Yerovi, Shil, Inurritegui, & Paolo (2018) citando a Giunta (2013) en su Análisis de Políticas Agropecuarias en Ecuador, donde se destaca como una de las grandes restricciones para la implementación exitosa de las políticas agropecuarias a la limitada capacidad operativa de las instituciones involucradas en su ejecución (p. 14).

Así mismo se concuerda con las conclusiones de Masaquiza (2013), Auquilla & Torres (2010), Dávila (2010), (Narea, 2011) y (USAID, 2006) en lo referente al papel que actualmente desempeñan las instituciones de financiamiento al sector rural cuyo papel se limita al seguimiento del pago oportuno al crédito otorgado.

Las instituciones financieras involucradas no mantienen registros adecuados de los programas de apoyo o asistencia técnica, en el específico caso de BanEcuador de Santa Elena, no se ha podido obtener evidencia fehaciente de la asistencia brindada, este hecho es precisamente una de las limitaciones de esta tesis, por lo que se considera conveniente que nuevos estudios ahonden en el tipo y calidad del servicio que las instituciones de financiamiento al sector rural brindan.

Por lo expuesto se concluye que existe información asimétrica poco útil para el cálculo de indicadores que permitan determinar el por qué, de la prevalencia de la pobreza rural, los bajos rendimientos y baja productividad agrícola por lo que se estima pertinente, como aporte de este estudio, diseñar estrategias para la reducción de la información asimétrica en BanEcuador.

3.2 Análisis Comparativo

3.2.1 Variación de la Productividad

Con el fin de conocer la tasa de variación que ha sufrido la productividad de los agricultores para el periodo de 4 años contados desde el 2015 al 2019, conforme a los resultados obtenidos en la encuesta en el apéndice “Característica de la Plantación” (ver Anexo 3) y cruzados con los archivos del Banco Nacional de Fomento y el MAGAP (Anexo 4) según se detalla en la tabla 3-5. Para poder calcular dicha variación primeramente fue necesario calcular la productividad por agricultor correspondiente a cada año, para tal fin fue necesario realizar el cálculo de cada producto cultivado dentro del periodo analizado, tomando como base de cálculo los datos proporcionados por el MAGAP en referencia a los precios de mercado y a la producción por hectárea y los factores de producción que corresponden a los costos de los insumos necesarios para producir, mismos que se detallan en las tablas 3-5 y 3-6:

$$PT = \frac{\text{Producción}}{\text{Factores de Producción}}$$

Tabla 3-5
Productividad 2015

Codigo Cliente	Costo de Produccion 2015	Ingresos por Producción	PRODUCTIVIDAD 2015
475828	\$ 2,941.00	\$ 3,120.00	1.0609
1899094	\$ 33,664.01	\$ 55,860.00	1.6593
2132841	\$ 21,845.29	\$ 39,250.00	1.7967
2119313	\$ 8,859.14	\$ 16,972.50	1.9158
2090418	\$ 5,514.38	\$ 7,800.00	1.4145
1461095	\$ 18,140.75	\$ 36,285.00	2.0002
1907770	\$ 42,202.00	\$ 94,500.00	2.2392
493825	\$ 11,906.10	\$ 20,505.00	1.7222
837936	\$ 5,663.28	\$ 10,620.00	1.8752
2149126	\$ 4,411.50	\$ 6,240.00	1.4145
1699760	\$ 10,581.84	\$ 15,855.00	1.4983
659322	\$ 5,186.30	\$ 11,250.00	2.1692
1754214	\$ 10,372.59	\$ 11,250.00	1.0846
113782	\$ 27,660.24	\$ 30,000.00	1.0846
2449679	\$ 17,321.10	\$ 25,212.00	1.4556
352877	\$ 12,234.08	\$ 16,039.38	1.3110
263210	\$ 11,061.49	\$ 17,200.00	1.5549
439886	\$ 4,220.20	\$ 9,450.00	2.2392

Fuente: BNF & MAGAP

Tabla 3-6
Productividad 2019

Codigo Cliente	Costo de Produccion 2019	Ingresos por Producción	PRODUCTIVIDAD
475828	\$ 3,211.00	\$ 3,360.00	1.0464
1899094	\$ 38,471.61	\$ 62,880.00	1.6345
2132841	\$ 23,411.79	\$ 43,900.00	1.8751
2119313	\$ 9,529.36	\$ 18,705.00	1.9629
2090418	\$ 6,020.63	\$ 8,400.00	1.3952
1461095	\$ 20,890.70	\$ 40,830.00	1.9545
1907770	\$ 52,293.00	\$ 108,000.00	2.0653
493825	\$ 12,840.35	\$ 22,590.00	1.7593
837936	\$ 6,119.50	\$ 11,610.00	1.8972
2149126	\$ 4,816.50	\$ 6,720.00	1.3952
1699760	\$ 11,427.60	\$ 17,520.00	1.5331
659322	\$ 5,566.88	\$ 12,375.00	2.2230
1754214	\$ 11,133.75	\$ 12,375.00	1.1115
113782	\$ 29,690.00	\$ 33,000.00	1.1115
2449679	\$ 21,518.15	\$ 27,300.00	1.2687
352877	\$ 13,135.58	\$ 17,832.50	1.3576
263210	\$ 11,905.85	\$ 19,600.00	1.6462
439886	\$ 5,229.30	\$ 10,800.00	2.0653

Fuente: Encuesta & MAGAP

Para saber cuál ha sido el comportamiento de la productividad entre estos años estudiados, se procede a calcular la tasa de variación de la productividad de acuerdo a la siguiente formula:

$$TVPG = \frac{PG 1 - PG 0}{PG 0} \times 100$$

Es decir, la productividad obtenida en el año 2019 se le resta la productividad del año 2015 y se divide para el año base multiplicando por 100, conforme se muestra en la tabla 3-7

Tabla 3-7
Tasa de Variación Productividad

PRODUCTIVIDAD 2019	PRODUCTIVIDAD 2015	% Variación
1.046402990	1.060863652	-1.3631
1.634452002	1.659338861	-1.4998
1.875123602	1.796725976	4.3634
1.962881033	1.915818014	2.4565
1.395203986	1.414484869	-1.3631
1.954458672	2.000193487	-2.2865
2.065285985	2.239230368	-7.7680
1.759298524	1.722227145	2.1525
1.897213825	1.875238378	1.1719
1.395203986	1.414484869	-1.3631
1.533130987	1.498322361	2.3232
2.222970697	2.169178575	2.4798
1.111485349	1.084589288	2.4798
1.111485349	1.084589288	2.4798
1.268696544	1.455565755	-12.8383
1.357572334	1.311041088	3.5492
1.646249533	1.554944225	5.8719
2.065285985	2.239230368	-7.7680

Fuente: Elaboración propia

Los datos calculados muestran que la productividad, si bien ha tenido variación con inclinación al descenso, resulta mínima; esto puede ser atribuido al indicador tecnológico en vista de que las encuestas revelan que se siguen realizando los procesos productivos de forma manual, limitando el incremento de la productividad, a medida que los agricultores adopten las nuevas tecnologías a lo

largo del tiempo, resulta lógico suponer que el uso de los insumos será más eficiente y por lo tanto existirá incremento significativo en la productividad.

3.2.2 Cálculo de la Correlación

La información estadística obtenida de la muestra estudiada de 18 agricultores sobre la relación existente entre la inversión realizada y la productividad obtenida en miles de dólares para inversión agrícola, se muestra en la tabla 3-8: Inversión (X), Rendimiento (Y)

Tabla 3-8
Datos de Correlación

No.	Cliente	Monto Desembolsado	PRODUCTIVIDAD 2015
1	475828	\$ 2,762.86	1.0609
2	1899094	\$ 2,762.86	1.6593
3	2132841	\$ 2,762.86	1.7967
4	2119313	\$ 2,762.86	1.9158
5	2090418	\$ 2,762.86	1.4145
6	1461095	\$ 3,000.00	2.0002
7	1907770	\$ 20,793.96	2.2392
8	493825	\$ 5,000.00	1.7222
9	837936	\$ 5,000.00	1.8752
10	2149126	\$ 4,000.00	1.4145
11	1699760	\$ 10,000.00	1.4983
12	659322	\$ 3,000.00	2.1692
13	1754214	\$ 3,958.55	1.0846
14	113782	\$ 3,900.62	1.0846
15	2449679	\$ 3,000.00	1.4556
16	263210	\$ 3,900.62	1.3110
17	352877	\$ 2,935.00	1.5549
18	439886	\$ 8,300.00	2.2392

Fuente: Elaboración propia

Relación positiva moderada: Pearson $r = 0,418$

La correlación establecida expresa que el crédito es un indicador imperfecto de la productividad en vista de que se deben considerar otros indicadores aparte de los insumos, maquinaria y el uso de la tecnología, aquí siempre existirá la duda del destino de los recursos por imprevistos familiares u otros problemas externos,

lo que significaría desvío de fondos que, a criterio del autor, sería difícil establecer en vista de lo reservado que resulta comentar el tema con los agricultores y por la información asimétrica que se estableció mediante la técnica documental levantada en BanEcuador.

CAPÍTULO IV. PROPUESTA

4.1 Tema

Diseño de estrategias para la reducción de la información asimétrica en BanEcuador para desarrollar procesos sistemáticos en el seguimiento del uso del crédito.

4.2 Justificación

Debido a los problemas descritos en páginas anteriores y atendiendo la necesidad de una propuesta que ayude a determinar indicadores de las causas de la prevalencia de la baja productividad agrícola, es importante establecer estrategias que le permitan al actual BanEcuador mejorar su sistema en cuanto a la información asimétrica en el otorgamiento de los microcréditos al sector agrícola, de manera que dicho sector cuente con el acompañamiento, control y seguimiento del financiamiento otorgado; logrando así un impacto positivo en la calidad de vida de las familias.

Las instituciones micro financieras cuyos costos administrativos se encuentran bien manejados tienen tasas del 15% al 25% donde se incluyen aspectos como costos de viaje, sistema de informes, mantenimiento de equipo y los salarios, como es de amplio conocimiento el costo más significativo son los salariales por lo que el personal debe realizar su labor de la manera más productiva y eficiente que le sea posible. La cartera de préstamos promedio por persona es difícil de determinar en vista de la rotación de los oficiales de crédito, pero si se desea alcanzar los resultados de mantener una sólida calidad de la cartera de préstamos (medida por la cartera en riesgo) es fundamental tener acceso a información oportuna, precisa y detallada sobre el rendimiento de préstamo otorgado.

Los datos básicos del perfil de los clientes y los informes financieros sobre las actividades de ahorro y crédito son instrumentos importantes para monitorear el desempeño de los beneficiarios, pero es necesario transformar esos datos iniciales en indicadores de rendimiento que identifiquen problemas, ayudando a encontrar soluciones que además sirvan como una "alerta temprana" para

permitir que el equipo administrativo reaccione a los problemas de manera rápida y eficaz.

El diseño de estrategias Empowerment Evaluation o Evaluación con Empoderamiento (Martinez, 2008) citando a Fetterman, 2000, permitirá, incentivar la participación activa de los prestamistas mediante la recolección de información primaria, sin incrementar el costo administrativo.

BanEcuador

Conforme consta en su página web institucional, el BanEcuador fue creado el 13 de mayo de 2015, con el Decreto Ejecutivo 677, este Banco se incorpora a la vida económica del Ecuador como una institución financiera que venía a modernizar al antiguo Banco Nacional de Fomento, fue presentada como un banco público que se direccionaba al otorgamiento de créditos adaptado a las diferentes situaciones de los diversos sectores productivos inmersos dentro de la Ley de Economía Popular y Solidaria (BanEcuador , 2015).

El 11 de marzo del 2016, a través de la emisión de un Decreto Presidencial, se establecía que el entonces llamado Banco Nacional de Fomento (BNF) debía realizar la transferencia de activos, pasivos y patrimonios a la nueva institución financiera BanEcuador. La transición se sustentó en un intenso diálogo interministerial que incluía los ministerios Coordinador de la Política Económica; Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad; y, de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca. Luego se extendió al Ministerio de Inclusión Económica y Social.

4.3 Propósito General

Mejorar la información existente dentro de la institución financiera con estrategias que ayuden a reducir la información asimétrica para desarrollar procesos sistemáticos en el seguimiento del uso del crédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los beneficiarios de los microcréditos.


Al realizar el diseño de las estrategias en mención, se prevé estructurar una base de datos estadísticos confiable de la información personal, de los grupos que se lleguen a formarse haciendo mucho más segura la concesión del crédito y la


rapidez del desembolso, la evaluación con empoderamiento se hace en tres etapas:


- ✓ Se establecen los resultados que se quieren obtener especificando las actividades requeridas para lograrlos.
- ✓ Se identifican las actividades más importantes y el personal a cargo del programa y los beneficiarios le asignan calificaciones a cada una de esas actividades para establecer las prioridades.
- ✓ En la tercera etapa se mira hacia el futuro, fijando las metas que se quieren alcanzar y las estrategias correspondientes para mejorar el programa. De esta manera la evaluación se convierte en parte de la planificación y el manejo del programa.


Tabla 4-1

Estrategia 1: Microcrédito grupal

ESTRATEGÍA	Microcrédito grupal		
Objetivo	Inducir la autoselección, el automonitoreo y la autosanción entre los grupos prestamistas.		
Recursos	Humano Material Financiero		
Actividad	Factores críticos de éxito	Controles	
Una vez que se haya otorgado el préstamo, el grupo seguirá el beneficio de la inversión realizada de tal forma que los malos proyectos sean descartados por el grupo y se cree una tendencia a formar grupos de deudores con el mismo nivel de riesgo.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reducción de la selección adversa ✓ Reducción del riesgo moral ✓ Fomento de la cooperación 	Reuniones regulares (semanales o mensuales) en las cuales se evaluará el uso del crédito y se entregarán informes al banco.	

ESTRATEGÍA	Estructura de Incentivos		
Objetivos	Crear los incentivos correctos para evitar los problemas de selección adversa y riesgo moral.		
Recursos	Humano Material Financiero		
Actividad	Factores críticos de éxito	Controles	
Los reembolsos no se recogen individualmente, sino por grupo. Si un prestatario no puede pagar, el grupo debe hacerse cargo del pago dividiendo la deuda entre los miembros del grupo. Los nuevos préstamos dependen de las buenas tasas de reembolso de todo el grupo, por lo que existe un incentivo para reembolsar oportunamente las cuotas de todos los miembros del grupo.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Disminución de la cartera vencida. ✓ Incremento de la liquidez institucional. ✓ Incremento de la tasa de reembolso. ✓ Reducción del costo administrativo. 	Presión social entre los miembros del grupo el cual funcionará como una garantía de pago.	

ESTRATEGÍA	Responsabilidad de liderazgo		
Objetivos	Ser un colaborador del desarrollo armónico en la financiación de proyectos agrícolas		
Recursos	Humano Material Financiero		
Actividad	Factores críticos de éxito	Controles	
La función de líder de grupo rota anualmente. De esta manera, los diferentes miembros aprenden a asumir la responsabilidad del liderazgo. Formando un canal para el intercambio de información, asistencia y asesoramiento para los nuevos grupos que se lleguen a formar.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Difusión de conocimientos e información. ✓ Líderes capacitados para dar asistencia y asesoramiento. ✓ Asistencia mutua entre miembros de los grupos. 	Evaluación del desempeño del grupo a su cargo	

ESTRATEGÍA	Elaboración de informes trimestrales		
Objetivos	Reducir la información asimétrica		
Recursos	Humano Material Financiero		
Actividad	Factores críticos de éxito	Controles	
Los informes de las comisiones grupales se registrarán y evidenciarán en el historial de los prestatarios de forma individual cuando menos cuatro veces por año calendario (31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Historial crediticio confiable. ✓ Bajos niveles de información asimétrica. ✓ Seguimiento oportuno al prestatario. 	Expedientes en línea	

Conclusiones

El servicio bancario de microfinanzas que ofrece el estado se establece en uno de los sectores más vulnerables de la sociedad, donde los microempresarios, agricultores con un bajo nivel de escolaridad (primaria en su mayoría) requieren apoyo especializado para el buen uso del crédito otorgado, se evidencia mejoras en el estilo de los encuestados dado que poseen casa propia equipada en línea blanca y con acceso a vehículos motorizados para su transportación; pese a que los resultados de las encuestas muestran un efecto positivo del microcrédito, no se puede concluir que en realidad se logró el objetivo de combatir la pobreza rural e impulsar el crecimiento socioeconómico.

El análisis univariante del perfil laboral denota la falta de tecnificación en las labores agrícolas, de acuerdo a la información documental revisada en BanEcuador, apenas el 0,05% solicitó el crédito para adquisición de maquinarias. Es importante hacer énfasis en la recolección de la información una vez otorgado el microcrédito con el fin de verificar que los beneficiarios hagan uso adecuado de los fondos entregados, incluyendo acompañamiento durante la puesta en marcha y la administración de los ingresos.

La encuesta reveló que el 55% de los beneficiarios del microcrédito no reciben asistencia técnica ni seguimiento por parte de los funcionarios de BanEcuador, esto permite concluir que existe un alto índice de información asimétrica, dado que la información que se registra es incompleta, esto puede ser por un lado, porque el reducido personal encargado de la concesión es el mismo encargado del seguimiento de los microcréditos y por el otro por las facilidades tecnológicas de las que adolece esta entidad en la provincia de Santa Elena.

Recomendaciones

Coordinar entre entidades como el MAGAP y Gobernación organicen ferias inclusivas para que los agricultores realicen la venta directa de sus productos y así evitar ser perjudicados por los intermediarios, que son los que se aprovechan de las necesidades y especulan con los precios, para que se cierre el círculo de producción y genere el retorno del dinero producto del crédito.

Se debería asignar un número fijo determinado de clientes a cada asesor de crédito, para que éste pueda dar un seguimiento constante que puede ser quincenal o mensual para dar el acompañamiento técnico a sus clientes.

Los funcionarios de BanEcuador deberían realizar una alianza interinstitucional con profesionales del MAGAP para que juntos cada uno desde sus competencias brinden la asesoría oportuna para de ser el caso, tomar los correctivos en el momento exacto, para que los dineros no sean desviados y cumplan el objetivo para el cual fueron solicitados.

Por la distancia que existe entre la sucursal del banco, que se encuentra en la capital de la provincia y el último punto o comuna, lugar que es atendido por los oficiales del BanEcuador, que en época de invierno tardan en llegar usando vehículos 4x4 durante dos horas y luego caminata y caballo por tres horas más para llegar a Salanguillo que pertenece a la parroquia Colonche, sería pertinente analizar la creación de una agencia en la zona norte de la provincia para que los ciudadanos acudan y se beneficien de los servicios que brinda una banca pública.

Actualmente existen herramientas tecnológicas, que pueden servir de gran ayuda para la toma de decisiones, ya que en tiempo real se puede hacer el levantamiento de información al igual que la validación de datos para que solo salgan al campo los oficiales de crédito y determinen si las personas son sujetos o no de crédito y evitar la pérdida de tiempo y dinero, pero para eso se necesita que exista la conectividad y los equipos adecuados.

Bibliografía

- Asamblea Constituyente del Ecuador. (2008). *Constitucion de la republica del Ecuador*. Quito: Asamblea Nacional.
- Auquilla, M. J., & Torres, E. (2010). *Analisis del Microcredito en el Ecuador; Diciembre 2005 - Septiembre 2009*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Azcona, M., Manzini, F., & Dorati, J. (2013). Precisiones Metodológicas sobre la Unidad de Análisis y la Unidad de Observación. Aplicación a la Investigación en Psicología. *Memorias del IV Congreso Internacional de Investigación de la Facultad de Psicología: conocimiento y práctica profesional : perspectivas y problemáticas actuales, 1*, 67-76.
- Banco Central del Ecuador. (2015). *El banco central del Ecuador y el sector de las microfinanzas*. Quito: Banco Central del Ecuador.
- Banco Mundial. (12 de 06 de 2019). *Banco Mundial*. Recuperado el 12 de 06 de 2019, de Desarrollo Social:
<https://www.bancomundial.org/es/topic/socialdevelopment/overview>
- BanConsult S.A. (2001). *Evaluacion del nuevo acuerdo de Capital de Basilea*. Guatemala: Banco de pagos internacionales.
- BanEcuador . (13 de 05 de 2015). *BanEcuador*. Recuperado el 10 de 06 de 2019, de BanEcuador: <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/historia/>
- BCE. (01 de 05 de 2019). *Documentos/PublicacionesNotas/Datos.xlsx*. Recuperado el 01 de 06 de 2019, de Datos BCE:
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Datos.xlsx>
- Bebczuk, R. (2000). *Información asimétrica en mercados financieros : introducción y aplicaciones*. Madrid: Cambridge University Press, 2000.
- Blanco, A., & Díaz, D. (2005). El bienestar social: su concepto y medición. *Psicothema, 17*, 582-589.
- Canals, J. (2000). *La Gestión del Crecimiento de la Empresa*. Madrid: MC GRAW HILL.
- Castillo, C., & Reyes, B. (2015). *Guia Metodológica de Proyectos de Investigación Social*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Castillo, L. (2013). Determinantes del desempeño de la tecnología del microcrédito individual. *Investigación económica, 72*, 115-140.
- Cerda Gutiérrez, C. (1991). *Los elementos de la investigación*. Bogotá: Magisterio.
- Clavellina Miller, J. L. (01 de Enero - Febrero de 2013). Crédito Bancario y Crecimiento Económico de México. *Economía Informa, 1*, 14-36.
- Conde, C. (2000). *Pueden ahorrar los pobres?: ONG y proyectos gubernamentales en México*. México: El Colegio Mexiquense.

- Dávila, L. (30 de 06 de 2010). *Diagnóstico del Impacto Socio Económico al Proceso Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora, como Propuesta para mejorar la gestión*. Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Delvasto, C. (2006). Asimetrías de Información, Fallas del Mercado Crediticio y Correctivos Institucionales. El papel del Estado en la Cobertura del Mercado Crediticio. *Criterio Jurídico, Santiago de Cali*, 6, 215-242.
- Egas Yerovi, J., Shil, O., Inurritegui, M., & Paolo, C. (2018). *Análisis de Políticas Agropecuarias en Ecuador* Y. Quito: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Esquivel, H., & Hernández, U. (2007). Crecimiento económico, información asimétrica en mercados financieros y microcrédito. *Economía, Sociedad y Territorio*, 773-805.
- González, N., Sedeño, A., & Gozávez, V. (2012). Diseño de un Focus Group para valorar la competencia mediática en escenarios familiares. *Revista de Comunicación y Tecnologías Emergentes*, 10, 116-133.
- Guachamín, M., & Cárdenas, R. (24 de 10 de 2007). Análisis del Microcrédito en el periodo 2002 - 2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador. *Tesis*. Cuenca, Azuay, Ecuador: Universidad Politécnica Nacional.
- Hernández, F. (15 de 09 de 2018). *Agro Tecnología Tropical.com,c.a*. Recuperado el 15 de 02 de 2019, de Productividad en la Agricultura: http://www.agro-tecnologia-tropical.com/productividad_agricultura.php
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México, México: McGRAW-HILL.
- Honohan, P., & King, M. (2009). Cause and Effect of Financial Access: Cross-Country Evidence From the Finscope Surveys. *Trinity College Dublin*.
- INEC. (1 de 12 de 2016). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC*. Recuperado el 15 de 09 de 2018, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2016: http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2016/Principales_Resultados_DIEE_2016.pdf
- INEC-ESPAC. (2019). *Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua* . QUITO: INEC.
- Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social . (2001). *El uso de Indicadores socioeconómicos en la Formulación y Evaluación de Proyectos Sociales* . Santiago de Chile : Dirección de Proyectos y Programación de Inversión.
- Jiménez, M. (2013). *El manual de operaciones*. madrid: Limusa.

- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (05 de 03 de 2015). *Resolución No. 043-2015-F*. Obtenido de Resolución No. 043-2015-F:
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas043.pdf>
- Kliksberg, B. (2000). *El Capital Social y Cultura: Claves Olvidadas del Desarrollo*. Buenos Aires: Banco Interamericano de Desarrollo.
- MAGAP. (11 de 02 de 2016). *SIPA.AGRICULTURA*. Recuperado el 11 de 05 de 2019, de CIFRAS AGROPRODUCTIVAS:
<http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/cifras-agroproductivas>
- Martinez, A. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, vol. 5, núm. 61., 5, 93-110.
- Mazaquiza, F. (01 de 10 de 2013). “El Microcrédito y su Impacto en el Desarrollo Social en la Parroquia Salasaca por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Wuamanloma“, . *Tesis*. Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- Montero, A., & Salvador, S. (Diciembre de 2015). *Estudios Agroeconomicos*. Recuperado el 5 de 11 de 2018, de Ministerio de Agricultura y Ganadería:
http://sinagap.agricultura.gob.ec/pdf/estudios_agroeconomicos/panorama_agro-economico_ecuador2015.pdf
- Narea Sanchez, F. (01 de Julio de 2011). *Tesis El microcrédito productivo en Santa Elena; Universidad Politecnica Salesiana Repositorio Digital*. Recuperado el 24 de 10 de 2018, de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/11063>
- Nusselder, H. (Marzo de 2003). *Microfinance Getaway*. Recuperado el 25 de 10 de 2018, de Regulacion y Supervision de Microfinanzas Nicaragua:
<https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-regulacion-y-supervision-de-microfinanzas-en-nicaragua-3-2003.pdf>
- Paredes, M. C. (2006). *Supervision Bancaria en el Desarrollo Futuro de las Microfinanzas en el Ecuador*. Quito: Instituto de los Altos Estudios Nacionales.
- Patiño, O. (2008). Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1, 41-57.
- Presidencia de la República. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial 444 de 10-may.-2011.
- Putzeys, R. (2002). *Micro Finance in Vietnam: Three Case Studies*. Hanoi: Belgian Technical Cooperation.
- Rubio, P. (2010). *Manual de análisis financiero*. México : Pearson.
- Superintendencia de Bancos. (2007). *Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.

Universidad de las Illes Balears. (25 de 03 de 2006). *Fundació Càtedra Iberomericana*. Recuperado el 12 de 04 de 2019, de Impacto social y económico del microcrédito: <https://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/XVI.-Impacto-social-y-economico-del-microcredito.cid217676>

USAID. (28 de ENERO de 2006). *USAID From de American People Ecuador*. Recuperado el 03 de AGOSTO de 2017, de Microempresas y Microfinanzas en Ecuador: <https://www.usaid.gov/ecuador>

Anexo 1
Beneficiarios microcrédito Banco Nacional de Fomento 2015

Destino	Operación	Tipo Préstamo	Monto Desembolsado	Cliente	Concesión	Vencimiento
8031	370124354	AGRICOLA	2.762,86	475828	04/02/2015	09/01/2020
8031	370124366	AGRICOLA	2.762,86	1899094	05/02/2015	10/02/2020
8031	370124976	AGRICOLA	2.762,86	2132841	05/02/2015	10/01/2020
8031	370125372	AGRICOLA	2.762,86	2119313	19/02/2015	24/01/2020
8031	370125384	AGRICOLA	2.762,86	2090418	10/02/2015	10/02/2020
5083	370126015	AGRICOLA	3.000,00	1461095	20/02/2015	09/02/2017
5121	370130731	AGRICOLA	20.793,96	1907770	02/07/2015	06/01/2016
302070	370128037	AGRICOLA	5.000,00	493825	20/05/2015	05/06/2018
302070	370128063	AGRICOLA	5.000,00	837936	20/05/2015	05/06/2018
302070	370128025	AGRICOLA	4.000,00	2149126	20/05/2015	15/05/2018
302070	370133757	AGRICOLA	10.000,00	1699760	31/08/2015	05/09/2018
4070	370135781	AGRICOLA	3.000,00	659322	28/09/2015	26/03/2016
8033	370138721	AGRICOLA	3.958,55	1754214	18/11/2015	22/10/2020
8033	370140011	AGRICOLA	3.900,62	113782	11/12/2015	15/12/2020
4010	370139062	AGRICOLA	3.000,00	2449679	24/11/2015	15/11/2017
8033	370139919	AGRICOLA	3.900,62	263210	11/12/2015	15/12/2020
700101	370140059	AGRICOLA	2.935,00	352877	16/12/2015	20/12/2017
700100	370133020	AGROINDUSTRIAL	8.300,00	439886	23/12/2015	10/01/2020

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Anexo 2

Códigos destino microcrédito

CODIGO	DESCRIPCION	NIVEL
01	PRODUCCIÓN AGRÍCOLA	2
011	COMPRA DE SEMILLA	3
0111	Cosechas de Azúcar	4
0112	Hortalizas	4
0113	Frutas y Nueces	4
0114	Semillas y Frutos Oleaginosos	4
0115	Raíces y Tubérculos Comestibles Ricos en Almidón	4
0116	Plantas Aromáticas, estimulantes y Especies	4
0117	Vegetales leguminosos secos	4
0118	Cereales	4
012	INSUMOS AGRICOLAS	3
0121	Herbicidas	4
0122	Fungicidas	4
0123	Insecticidas	4
0124	Fertilizantes	4
0125	Abono	4
013	SISTEMA DE RIEGO	3
0131	Componentes Hidraulicos	4
0132	Componentes no Hidraulicos	4
014	MAQUINARIAS AGRICOLAS	3
0141	Abonadora	4
0142	Arado	4
0143	Cavadora	4
0145	Cortadora de césped	4
0146	Cosechadora	4
0147	Cultivador	3
0148	Desgranadora	4
0149	Motocultor	3
0150	Motor para Riego	4
0151	Plataforma de Recogida de Fruta	4
0152	Pulverizadora	4
0153	Rastra de disco	4
0154	Remolque	4
017	EQUIPO DE FUMIGACIÓN	3
0170	Equipo de fumigación	4

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Anexo 3

ENCUESTA

AGRICULTORES DE LA PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA QUE ACCEDIERON A UN CRÉDITO ESTATAL.

Datos del Entrevistado

Nombres:.....Apellidos:.....

Edad.....Sexo.....No de Hijos.....

Dirección:..... Teléfono:.....

El entrevistado es: Propietario:.....Administrador:.....Otros:.....

Educación: Primaria.....secundaria.....Universidad.....Ninguna.....

Cuántos años tiene viviendo en la Parroquia?.....

Como consiguió las tierras? Herencia.....Comprado.....Alquilado.....

Desde que año tiene las tierras?.....

Sólo trabaja en las tierras o va a trabajar fuera de ellas?.....

En qué?.....Por qué?.....

Cuál es el ingreso por producción de cada mes?.....

Tiene otros ingresos?

Cuáles?.....Cuánto?.....

Casa Propia? (SI)..... (NO).....

Caña.....madera.....ladrillo.....mixta.....

El entrevistado posee

Tv.....teléfono.....Refrigeradora.....Microondas.....Moto.....Carro.....

Datos del Poblado

Energía eléctrica de tendido: público.....motor.....
Agua usada es: potabilizada.....pozo.....río.....
Tiene alcantarillado?.....
La vía de acceso es de: tierra.....empedrada.....asfaltada.....otra.....
Hay: Escuela.....Colegio.....Iglesia.....Centro médico.....Policía.....
Existen fuentes de trabajo?.....

Datos de la Propiedad (Tierras o parcela)

Nombre de la propiedad:
Localización:.....
Cooperativa:.....Sitio:.....
Parroquia:.....Cantón:.....
Provincia:.....Latitud:.....
Longitud:.....Altitud:.....
Otros:.....

Características de la Plantación

Qué tipo de cultivo tiene sembrado.....
Superficie (ha):.....
Producción total/año:.....
Cultivo solo:.....Cultivo asociado:.....Con qué cultivos?.....
Sistema de riego del cultivo: Si.....No..... Qué tipo?.....
De dónde obtienen el agua para riego?:

Río:.....Estero:.....Pozo profundo:.....Otros:.....

Labores Culturales

Realiza mantenimiento del sembrío (SI)..... (NO).....Por Qué?.....

Fertiliza? Si.....No..... ¿Con qué?.....

Realiza control de:

Malezas:.....Manual:.....Químico.....

Insectos:.....Manual:.....Químico:.....

Enfermedades:.....Manual:.....Químico:.....

Nematodos:.....Manual:.....Químico:.....

Usa mano de obra contratada? Jornales.....Familiar?.....

Pertenece a alguna asociación (SI) (NO).....

¿Recibe Asistencia Técnica de algún organismo?:

MAGAP:.....

INIAP.....

BANCO DE FOMENTO.....

Casas comerciales:.....

Proyectos integrales:.....

Proyectos Internacionales:.....

ONGS:.....

OTROS:.....

Tiene vendida en forma parcia o total la producción de su cultivo?

.....

Anexo 4
Datos Producción 2015

PRODUCTO	PROD/HAS		COSTOS DE PRODUCCIÓN	PERIODO 2015				PRECIO DE VENTA (TONELADA)	
	SIN RIEGO	CON RIEGO		COSTO PRODUCCION					
				SIN RIEGO	CON RIEGO				
MAIZ	9 TONELADAS	12 TONELADAS	\$ 1,470.50	163.39	16.34	122.54	12.25	\$ 2,080.00	\$ 173.33
MARACUYA	24 TONELADAS	48 TONELADAS	\$ 3,457.53	144.06	14.41	72.03	7.20	\$ 7,500.00	\$ 156.25
LIMON	12 TONELADAS	15 TONELADAS	\$ 4,220.20	351.68	35.17	281.35	28.13	\$ 9,450.00	\$ 630.00
SANDIA	20 TONELADAS	25 TONELADAS	\$ 4,650.35	232.52	23.25	186.01	18.60	\$ 7,600.00	\$ 304.00
MELON	30 TONELADAS	40 TONELADAS	\$ 3,947.12	131.57	13.16	98.68	9.87	\$ 8,225.00	\$ 205.63
CEBOLLA	35 TONELADAS	50 TONELADAS	\$ 6,937.37	198.21	19.82	138.75	13.87	\$ 10,240.00	\$ 204.80
FREJOL	03 TONELADAS	04 TONELADAS	\$ 862.07	287.36	28.74	215.52	21.55	\$ 1,575.00	\$ 393.75
PIMIENTO	50 TONELADAS	75 TONELADAS	\$ 6,411.14	128.22	12.82	85.48	8.55	\$ 9,600.00	\$ 128.00
PLATANO	14 TONELADAS	17,5 TONELADAS	\$ 3,879.00	277.07	27.71	221.66	22.17	\$ 5,030.00	\$ 287.43
CACAO	3,5 TONELADAS	05 TONELADAS	\$ 1,200.00	342.86	34.29	240.00	24.00	\$ 2,300.00	\$ 460.00

Fuente: BNF & MAGAP