



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA**

DIRECCIÓN DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA**

TEMA:

**PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA
PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR**

Trabajo de Investigación Previo a la obtención del Título de Magister en
Administración de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.

Autora:

Carlita Jomara Santillán Calderón

Tutor: PhD. Amr Radwan Ahmed Radwan

AMBATO – ECUADOR

2019

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DEL TRABAJO DE TÍTULACIÓN**

Yo, Carlita Jomara Santillán Calderón, declaro ser autor del Trabajo de Investigación con el nombre “PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR”, como requisito para optar al grado de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 23 días del mes de marzo de 2019, firmo conforme:

Autor: Carlita Jomara Santillán Calderón

Firma:

Número de Cédula: 020157019-9

Dirección: Bolívar, Chimbo, San José de Chimbo, Barrio Señor de la Justicia.

Correo Electrónico: carlys_leo@yahoo.es

Teléfono: 0997166601

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR” presentado por Carlita Jomara Santillán Calderón, para optar por el Título Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria,

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

Ambato, 23 de marzo del 2019

.....

PhD. Amr Radwan Ahmed Radwan

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimiento previo para la obtención del Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor

Ambato, 23 de marzo del 2019

.....
Carlita Jomara Santillán Calderón
CI: 020157019-9

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: “PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR”, previo a la obtención del Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 23 de marzo del 2019

.....

Ing. Jacqueline Marisol Peñaherrera Melo. Mg.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

.....

Ing. Jorge Eduardo García Guerrero. Mg.
VOCAL

.....

PhD. Amr Radwan Ahmed Radwan
VOCAL

DEDICATORIA

A mis hijas Valentina y Renata por ser la motivación y la fortaleza en la culminación de mi carrera.

A mi compañero de aula y esposo por su incansable sacrificio en beneficio de la familia.

Carlita Santillán C.

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitirme alcanzar el objetivo trazado.

A toda mi familia por apoyarme en el cuidado de mis hijas durante mis estudios.

A mis compañeros de aula por demostrar su autenticidad y trabajo en equipo.

A mis maestros por sus consejos y conocimientos impartidos.

A la Universidad Tecnológica Indoamérica por su esmero en la preparación de profesionales de calidad en beneficio del adelanto de nuestro país.

Carlita Santillán C.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA	ii
AUTORIZACIÓN PARA EL REPOSITORIO DIGITAL	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
RESUMEN EJECUTIVO	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	9
ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA	9
Origen y evolución de la agricultura.....	9
Importancia del sector agrícola en el Ecuador	9
Características riesgosas de la agricultura.....	10
Las familias del sector agrícola	11
Pobreza en el sector rural	11
Empleo que genera el sector agrícola.....	13
Necesidad financiera del sector	14

Financiación externa.....	15
Análisis de las condiciones actuales	16
Poca oferta de recursos para el agro	16
Marco Regulatorio en el Ecuador.....	19
Contribución del PIB agrícola.....	20
Instituciones, programas y leyes en el sector agropecuario Ecuador	21
CAPÍTULO II	25
DISEÑO METODOLÓGICO.....	25
Población y muestra	25
Datos para el cálculo de la muestra.....	26
Variables.....	27
Operacionalización de variables.....	27
Procesamiento y recolección de datos	30
CAPÍTULO III.....	47
PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR.....	47
Objetivo General	47
Objetivos Específicos	47
Elementos que conforman la propuesta.....	48
Medición del riesgo	48
Perfil socioeconómico	52
Plantilla para el levantamiento del perfil socioeconómico agrícola.....	54
Plantilla para crédito agrícola.....	55
CONCLUSIONES.....	58

RECOMENDACIONES.....	59
BIBLIOGRAFÍA.....	60
ANEXOS	60

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población bolivarenses que se dedica a la agricultura.....	26
Tabla 2. Distribución de la muestra en los cantones de la provincia Bolívar	27
Tabla 3. Operacionalización de la variable independiente: Perfil socioeconómico... 28	
Tabla 4. Operacionalización de la variable dependiente: Crédito Agrícola.....	29
Tabla 5. Rango de edad de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar ...	30
Tabla 6. Nivel de educación de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	31
Tabla 7. Estado civil de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	31
Tabla 8. Distribución de la muestra según número de hijos	32
Tabla 9. Sector económico sobresaliente en Bolívar de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	32
Tabla 10. Ingresos familiares provenientes de la agricultura de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	33
Tabla 11. Porcentaje de los ingresos familiares que representa la agricultura de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	33
Tabla 12. Productos que se cultivan en Bolívar según la muestra de los agricultores en la Provincia Bolívar.....	33
Tabla 13. Mercado en donde oferta su producto el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	34
Tabla 14. Problemas que desfavorecen la agricultura de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	35
Tabla 15. Asistencia Técnica en los cultivos de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	35
Tabla 16. Aspectos principales que definen la necesidad de financiamiento en los agricultores de la Provincia Bolívar	37
Tabla 17. Evaluación del acceso al crédito desde el punto de vista del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	38

Tabla 18. Factores influyentes en la otorgación del crédito, desde el punto de vista del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	38
Tabla 19. Instituciones financieras en donde tiene cuenta los agricultores de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	39
Tabla 20. Monto que requiere el agricultor para financiar la actividad agrícola según la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	39
Tabla 21. Necesidades por las que adquiere financiamiento el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	40
Tabla 22. Fuentes de financiamiento a las que acude el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	40
Tabla 23. Tenencia de Vivienda de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	41
Tabla 24. Área de terreno de propiedad que se cultiva según la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	42
Tabla 25. Acceso de los hijos menores de edad a planteles educativos de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	42
Tabla 26. Servicio médico con el que cuenta el agricultor y su familia de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	43
Tabla 27. Características de un producto crediticio idóneo para el agricultor según criterio de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	44
Tabla 28. Periodicidad de pago sugerida por el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	44
Tabla 29. Tasa de interés ajustable al financiamiento según el criterio del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	45
Tabla 30. Periodo de gracia sugerido por el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar.....	45
Tabla 31. Seguro agrícola que favorecería el cultivo según el criterio del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar	46
Tabla 32. Variables analizarse para el levantamiento del perfil socioeconómico	49
Tabla 33. Puntaje asignado a las variables.....	50

Tabla 34. Puntaje para cada característica según la variable	51
Tabla 35. Plantilla para crédito agrícola	55

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Estudio Socioeconómico del agricultor	52
Gráfico 2. Plantilla para evaluar el perfil socioeconómico del pequeño agricultor ...	54

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

TEMA: “PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO
AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR”

AUTOR: Carlita Jomara Santillán Calderón

TUTOR: PhD. Amr Radwan Ahmed Radwan

RESUMEN EJECUTIVO

En el Ecuador, el sistema financiero por su lógica realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y clientes, situando las finanzas al servicio del ser humano; es así, que las instituciones financieras públicas, privadas y de la economía social y solidaria (bancos y cooperativas de ahorro y crédito) contribuyen trascendentalmente al crecimiento económico del país en la colocación de recursos monetarios. El sector agrícola, es el generador de fuentes de trabajo y su contribución en el Producto Interno Bruto, influye positivamente en la balanza comercial. La prevalencia de la pobreza y desigualdad en el sector rural, hace de la prestación de servicios, en especial la concesión de créditos a los agricultores sobre una base sostenible, una tarea difícil, por lo que se estudia el perfil socioeconómico del usuario de crédito agrícola en la provincia de Bolívar, lo que puede servir como una base en el planteamiento de un producto crediticio adaptado a las necesidades de las familias de la población rural, especialmente las de los pequeños agricultores, que permita la ampliación de la capacidad de inversión y consumo; es decir, que solvente las inversiones en la agricultura, e incentive el fomento del desarrollo local sostenible de la misma. Por lo expuesto, los métodos de investigación que dan solidez al estudio se fundamentan en inductivo – deductivo; analítico – sintético y la observación directa, cuyo ámbito está centrado principalmente en el análisis de la necesidad financiera en el sector agrícola. Es así, que el perfil socioeconómico para usuario de crédito agrícola, se halla definido por la situación económica y social individual o familiar con base en sus ingresos, educación y empleo. Según la información analizada, se tratará de individuos con un bajo nivel de ingresos y necesidades insatisfechas.

DESCRIPTORES: crédito, financiación agrícola, inversión, perfil socioeconómico.

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**THEME: "SOCIOECONOMIC PROFILE OF THE AGRICULTURAL
CREDIT USER IN THE PROVINCE OF BOLÍVAR - ECUADOR"**

AUTHOR: Carlita Jomara Santillán Calderón

TUTOR: PhD. Amr Radwan Ahmed Radwan

ABSTRACT

In Ecuador, the financial system, by its logic, carries out activities of financial intermediation and social responsibility with its partners and customers, placing finances in the service of the human being; it's so, the financial institutions, the public and private companies (banks and credit unions) and the social and solidary economy contribute transcendently the economic growth of the country in the placement of monetary resources. The agricultural sector, creates work sources and its contribution to the gross domestic product, positively influences the commercial balance. The prevalence of poverty and inequality in the rural sector, the provision of services, especially the granting of credits to suppliers on a sustainable basis, a difficult task, for which is studied the socio-economic profile of the agricultural credit user in the Bolivar province, which can serve as a base in the approach of a credit product adapted to the needs of the families of the rural population, especially to small suppliers, which allows the expansion of investment and consumption capacity; that is, to resolve investments in agriculture, and encourage sustainable local development. Therefore, the research methods that gives financial strenght to the study are based on inductive - deductive; analytical - synthetic and direct observation, whose area is mainly focused on the analysis of the financial need in the agricultural sector. It's so, the socioeconomic profile for the agricultural credit user has been defined by the economic and social or family situation based on income, education and employment. According to the information analyzed, it will be about individuals with a level of income and unsatisfied needs.

KEYWORDS: agricultural financing, credit, investment, socioeconomic profile.

INTRODUCCIÓN

La necesidad de la financiación agrícola, influye trascendentalmente en el desarrollo social y económico de una nación, sobre todo cuando hay alta prevalencia de pobreza y bajo nivel de ahorro privado, por lo que se hace referencia a la línea de investigación del Bienestar Humano, sub línea Balance y Responsabilidad Social, relacionada directamente con la participación de las instituciones del sistema financiero nacional en el fortalecimiento de la productividad agropecuaria, disminución de la pobreza y el desempleo. En este sentido, las entidades financieras públicas y privadas desempeñan un rol fundamental en la otorgación de recursos monetarios que ayudan a mejorar la calidad de vida, pretendiéndose alcanzar el progreso en los sectores más vulnerables como lo es el sector agrícola.

La agricultura es un sector clave de la economía mundial; es más intensiva en trabajo que el sector manufacturero; es la base del desarrollo y gran parte de los ingresos en el Ecuador se sustentan en la producción agropecuaria y agroindustrial, dichas actividades radican su importancia en la generación de empleo, seguridad alimentaria y mejora de la balanza comercial a través del incremento del Producto Interno Bruto (PIB). Por ende, enfocarse en el adelanto de la agricultura, ofrece ventajas sociales, económicas y medioambientales. Sin embargo, el marco legal regulatorio en el país, no establece la fijación de una línea de crédito agrícola como tal. Además, la actividad misma es de alto riesgo y poco atractiva para que las instituciones financieras deseen colocar sus recursos.

No obstante, son pocas las instituciones que bajo la línea de microcrédito ofertan financiamiento destinado a la agricultura previo al cumplimiento de requisitos y aunque

algunas actividades agrícolas no ofrecen el nivel de rentabilidad adecuado y la estabilidad necesaria para recurrir al crédito por su margen de ganancia menor, combinada con la volatilidad de los ingresos, impone que los hogares rurales sean más prudentes en el uso de los créditos (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO], 2004).

En tal sentido, según la (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo [SENPLADES], 2017); la Constitución de Montecristi del 2008 es el fundamento de una sociedad orientada hacia un nuevo régimen de desarrollo que sea inclusivo, equitativo y solidario; un país productivo en el que todos tengan empleo digno y el crecimiento rural sea una prioridad. En el artículo 275 establece al Sumak Kausay o el Buen Vivir como un principio, marcando sus avances legislativos en transformar el rol del Estado y colocar la economía campesina en el centro de la política agraria, esto implica recuperar, construir y fomentar modelos de producción para pequeños productores, familias campesinas, comunidades indígenas, mujeres rurales, pescadores, entre otros.

De acuerdo con la Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero (H. Congreso Nacional, 2001); los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con la finalidad de utilizarlos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

En cuanto a la Ley de Desarrollo Agrario (H. Congreso Nacional, 2004), entre sus principales aspectos, expone las políticas agrarias de implementación de seguros de crédito para el impulso de la actividad agrícola en todas las regiones del país; así como la protección al agricultor que siembra productos de ciclo corto, a fin de que exista confianza y seguridad en la recuperación del capital, en donde las entidades del sistema

financiero podrán participar otorgando créditos a largo plazo que financien la producción para consumo nacional, sobre esta base, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, fijará de manera oportuna y en forma periódica las condiciones que deben regir en el otorgamiento de préstamos para cultivos y actividades agropecuarias, pudiéndose establecer intereses diferenciados en forma selectiva y temporal. Pretendiéndose así, mejorar las condiciones de vida de la población rural.

Las instituciones financieras para cumplir su papel de promotores del desarrollo, deben ajustar sus prácticas y ofrecer productos de crédito adaptados a la realidad de este sector. En efecto, la cadena de producción agrícola conlleva su propio ciclo, en donde su duración varía según el cultivo, del mismo modo ocurre con los pecuarios, demandan de cierto tiempo antes del consumo; mencionadas particularidades requieren de desembolsos y reembolsos adecuados a cada una de las producciones. A pesar de ello, los créditos con reembolso único del capital y los intereses al vencimiento conllevan un nivel de riesgo mayor, por lo que el financiamiento debería adaptarse al flujo de fondos que no afecten la liquidez del deudor.

Justificación

Para la Comunidad Internacional, el acceso de los pequeños agricultores a servicios financieros adecuados ha sido una de las cuestiones más debatidas durante las últimas décadas en el sector de las finanzas (Développement International Desjardins [DID], 2010), la situación mundial a comienzos del tercer milenio obliga a la humanidad a llevar adelante tres luchas colosales; en materia de pobreza, medio ambiente y salud. Incontables hogares rurales son marginados y no acceden al financiamiento formal, particularmente el agricultor (Angulo Sánchez, 2010).

Sin embargo, el apoyo de donantes en los programas de crédito para el fortalecimiento de la actividad agraria está disminuyendo; y en muchos países, hay pocas señales de que los gobiernos o intermediarios financieros estén adoptando medidas que compensen dicha disminución en los flujos de fondos prestables destinados a la producción agropecuaria, al parecer (Organización de las Naciones

Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO) , 2002), hay factores de estudio que frenan el actual suministro hacia la agricultura; tal es el caso de la baja eficiencia de los programas de gobierno de crédito agrícola, en donde se asigna de forma desafortunada los recursos, produciéndose altos costos de operación, una baja recuperación e inclusive favoreciendo a los grandes agricultores. (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO], 2001)

Por otra parte, la capacidad productiva agropecuaria del Ecuador, por su condición biofísica, es privilegiada; el potencial de aprovechamiento del suelo en actividades productivas (agrícolas, agroforestales y pecuarias) es muy alto, el 79% de su territorio tiene vocación natural agronómica que no ha sido suficientemente aprovechada, ni apropiadamente considerada en las políticas públicas tradicionales (Ministerio de Agricultura y Ganadería [MAG], 2016). Es así, que la Provincia Bolívar cuya zona es eminentemente agrícola, concentra su población en el sector rural (71,79%), la misma que no ha alcanzado un desarrollo económico comercial suficiente como para generar fuentes de trabajo que evite a sus habitantes migrar a la ciudad. Un pilar importante para este aprovechamiento del sector agrícola es la agregación de valor y el fortalecimiento de la agroindustria. Este fortalecimiento no se puede alcanzar sin la financiación adecuada. (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia Bolívar, 2015)

Ahora bien, el sector de servicios es la principal ocupación en la provincia de Bolívar, la segunda es la manufacturera y la agricultura es la tercera actividad, probablemente se deba a que se presentan limitaciones tales como asistencia técnica, acceso a créditos y escasas estrategias de comercialización. Cabe indicar, que en su mayor parte se mantiene el cultivo artesanal, la producción es poco variada, no se utilizan semillas mejoradas, existe un manejo inadecuado del suelo, no se consideran sus características de permeabilidad o pendiente, el uso incorrecto de plaguicidas y fertilizantes en los cultivos, todo esto ocasiona el deterioro de la tierra, además de la falta de un adecuado marco de políticas de financiación agrícola y rural para protección

de los agricultores (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia Bolívar, 2015).

Por tales razones, definir el perfil socioeconómico de los pequeños agricultores es la clave para su acceso al financiamiento en las instituciones financieras públicas, privadas y de la economía social y solidaria; en él se definen las características de los usuarios potenciales, teniéndose en cuenta el análisis de las variables y de las necesidades.

Planteamiento del problema

Pese a la importancia que tiene la agricultura al proveer estratégicamente alimentos, salud, empleo y crecimiento económico; el financiamiento agrícola es un problema al cual no se le ha encontrado una solución integral, presentándose una demanda excedente a la oferta formal (Sotomayor, Rodríguez, & Rodrigues, 2011), en el Ecuador la necesidad de ofrecer servicios financieros por parte de las instituciones privadas así como del sector de la economía popular y solidaria, aún sigue siendo ignorada, por lo que no se ha definido un modelo de desarrollo en particular, que demuestre el progreso en el cultivo de la tierra y reduzca la pobreza, a su vez que garantice la seguridad alimentaria en el país.

Así pues, la necesidad de la financiación ha provocado que los pequeños agricultores acudan a fuentes de financiamiento informales, en donde sin lugar a dudas se facilita la obtención del capital con una tasa de interés mayor a la que oferta el sector financiero; no existe control garantizado que impida tal situación, la escasez prevalece en los más pobres y se ven atraídos por la rapidez con que reciben el dinero para cubrir sus gastos de sembrío hasta llegar a la cosecha; siendo los bajos niveles de ingreso, la falta de experiencia y la poca utilización de tecnología los factores que dificultan los procesos de financiamiento formal rural. Este fenómeno afecta toda la economía del país aumentando la importancia del sector informal.

Las condiciones de vida de los pequeños agricultores son deplorables, carecen de los servicios básicos, son explotados al momento que venden su producción, lo poco que generan sus sembríos les ayuda a sobrevivir, sus niveles de instrucción formal caracterizan de cierta manera la pobreza; por tener relaciones de trabajo preferentemente no asalariadas y por laborar principalmente en actividades primarias como lo es la agricultura. (Borja & Valdivia, 2015)

En tal sentido, la baja productividad genera escasos ingresos y una poca capacidad de ahorrar y por ende la inversión se ve disminuida, cuyo resultado es la pobreza en la zona rural; siendo indispensable crear una verdadera inclusión financiera de desarrollo integral más atractiva para el sector, de lo contrario continuará reduciéndose las áreas de sembrado y producción, provocando un desabastecimiento de los principales productos, con la consecuente elevación de precios, contrabando y carestía. (INEC & MAGAP, 2008)

La falta de acceso al financiamiento, o bien sus inadecuadas condiciones, constituye un obstáculo crítico en obtener y utilizar de forma adecuada los activos productivos, de cierta manera el endeudamiento contribuye a la generación de oportunidades económicas para la población de bajos recursos y potencialmente generase mayores ingresos sostenibles que permiten salir o mantenerse fuera de la pobreza. Por tal razón, si a partir del crédito se añadiera la posibilidad de acceder a más servicios financieros como son los seguros, la inclusión financiera disminuirá el impacto del riesgo en la recuperación, estabilizando el patrón de consumo de los hogares rurales (Aghón, Albuquerque, & Cortés, 2001). En este sentido, la agricultura asume un nivel de riesgo mucho más alto que otros sectores económicos, es ahí donde aparece la necesidad de que un crédito agrícola vaya acompañado de un seguro.

A partir de este estado, se plantea como problema científico la siguiente pregunta:

¿Sobre cuáles parámetros se debe elaborar el perfil socioeconómico para el usuario de crédito agrícola en provincia Bolívar?

A su vez, el estudio propone cumplir determinados objetivos, entre los que destacan:

Objetivo General

Elaborar el perfil socioeconómico del usuario de crédito agrícola en la provincia Bolívar, como una base necesaria para la creación de un producto financiero accesible, que beneficie a los pequeños agricultores y a las entidades financieras.

Objetivos Específicos

- Fundamentar teóricamente según diversos autores sobre la financiación agrícola.
- Evaluar las necesidades del sector agrícola mediante la técnica de la encuesta, previa a la elaboración del perfil socioeconómico.
- Proponer una plantilla de crédito agrícola adaptado a las necesidades de los pequeños agricultores según su perfil socioeconómico.

Para alcanzar los objetivos planteados, el trabajo investigativo se estructura en tres capítulos:

El primer capítulo comprende el marco teórico o estado del arte y la práctica, en donde se contextualiza el objeto de estudio y se define el origen y evolución de la agricultura, importancia, pobreza en el sector rural, contribución del PIB agrícola, empleo que genera, fuentes de financiamiento, riesgos, entre otros aspectos.

En el segundo capítulo se explica los métodos y técnicas utilizados para la recolección de los datos, así como el análisis respectivo de las encuestas aplicadas en los siete cantones de la provincia de Bolívar: Guaranda, Chimbo, San Miguel, Caluma, Echeandía, Las Naves y Chillanes.

El tercer y último capítulo engloba la propuesta que es la elaboración del perfil socioeconómico para usuario de crédito agrícola en Bolívar, el mismo que está compuesto por la medición del riesgo, análisis y priorización del riesgo, perfil

socioeconómico, plantilla para el levantamiento de perfil socioeconómico agrícola y la plantilla para crédito agrícola.

La tesis finaliza con las principales conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

CAPÍTULO I

ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

Origen y evolución de la agricultura

La agricultura es un componente sustancial de la economía mundial (Fleury, 2017), sin duda alguna uno de los acontecimientos más importantes en la historia, en donde el cambio de una riqueza sustentada en la caza y la recolección de plantas, pasó a una economía basada en los cultivos (Zizumbo & García, 2008). Al mismo tiempo, la introducción de la agricultura en el Neolítico fue la victoria del hombre en su enfrentamiento con la naturaleza, lo cual le convierte en la base de su desarrollo durante muchos años hasta que se produjera la revolución industrial (Maroto, 2014).

Por otra parte, la agricultura contribuye al incremento del ingreso económico, a través del suministro de productos alimenticios, mano de obra, capital y el mercado incipiente para su industrialización (Naredo, 2009).

Importancia del sector agrícola en el Ecuador

En el Ecuador, el sector agrícola ha sido, uno de los sectores estratégicos de mayor incidencia en el desarrollo económico y social (Ramos, Fauroux, Viera, Carlosama, & Oviedo, 1979). Su protagonismo se ha visualizado notablemente durante la historia del país y prominente en periodos económicos de auge agrícola, como el boom cacaotero y bananero. Su participación en el PIB ha fluctuado asiduamente en niveles de 8-9%; convirtiéndose en uno de los principales pilares de la economía nacional (Monteros, A.; Salvador, S., 2015). A partir de 1973 se perdió su condición de “predominantemente agrícola” y, en su lugar, pasó a combinar la explotación petrolera

con la agropecuaria, especialización económica que se mantiene (Développement International Desjardins [DID], 2010).

La superficie de labor agropecuaria en el 2018 fue de 5'279.613 hectáreas, las superficies más importantes son los cultivos permanentes, transitorios, pastos cultivados y naturales, los cultivos de mayor producción a nivel nacional fueron: banano, caña de azúcar, palma africana, arroz, maíz duro seco y papa (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2018).

Su importancia se debe principalmente al aumento de los ingresos de exportación, generación de empleo, y mejoría de la seguridad alimenticia ya que contribuye al menos con la quinta parte de la producción de bienes y servicios del país, aspectos; que por su representatividad en el PIB, cuyo aporte durante la última década fue alrededor del 8% y, por la cantidad de personas que trabajan en este sector que son 48.697 personas (INEC, 2018), es el que más aporta después de Manufactura, Petróleo y Minas, Construcción, Comercio y Enseñanza de Servicios Sociales y de Salud; es una fuente de divisas a través de la exportación de productos tradicionales como: banano, café y cacao; y de nuevos productos como el: mango, maracuyá, brócoli, espárragos, naranjilla y flores. Finalmente, constituye la base de la política de soberanía alimentaria promovida por la actual Constitución en el Art.281 (INEC, 2017).

Características riesgosas de la agricultura

La colocación del crédito se ve influenciado directamente por los innumerables riesgos que el agricultor atraviesa durante la siembra o después de la cosecha, esto causa que sus ingresos sean volátiles, pese al riesgo, el crédito es elemental para la financiación agrícola, sea cualquiera su destino como la adquisición de insumos (semillas, fertilizantes), herramientas, o para cubrir el costo operativo anterior a la cosecha. (Navarro García, 2017)

A pesar de que los riesgos incluyen pérdidas de productividad debidas al mal tiempo (inundaciones, sequías, deslizamientos), plagas, enfermedades, almacenamiento, transporte, precios bajos en el mercado, entre otros (Gómez, Cartagena, Ortíz, & Díaz,

2017). También producen un problema para las instituciones financieras que deben asumir la cartera pesada al realizar posibles reestructuraciones de deudas que afectan seriamente la viabilidad financiera de la institución (Delgado & Rodríguez, 2017).

Las familias del sector agrícola

En América Latina y el Caribe hay una gran parte de la población que habita en el campo, son las mujeres quienes predominan en la economía informal rural, en condiciones laborales precarias y donde la pobreza es persistente. (Organización Internacional de Trabajo [OIT], 2018) Es así que la tasa de pobreza rural en la Región es de 46,2% que afecta a 60 millones de personas, es muy superior a la urbana, de 23,8% (OIT, 2016).

Una de las particularidades de los medios rurales es la fuerte tasa de analfabetismo de la población, los prestatarios de esas zonas, que se dedican mayoritariamente a actividades relacionadas con la agronomía, no llevan ninguna contabilidad, estos elementos explican en particular, por qué las instituciones financieras suelen tener menos interés en ese sector, siendo así la agricultura uno de los sectores donde las necesidades de financiamiento siguen en gran parte insatisfechas (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación) [FAO]; (Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit [GTZ], 2001).

Pobreza en el sector rural

La sociedad ecuatoriana se caracteriza históricamente por profundas inequidades sociales, étnicas y regionales, pese a la riqueza y diversidad de sus recursos naturales, el Ecuador se ubica entre los países con mayor pobreza e inequidad social en Sudamérica, su prolongado retraso refleja problemas estructurales de competitividad internacional por su débil capital humano, deficiente sistema educativo, debilidad institucional y falta de infraestructura (Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales [CLACSO], 2008).

Dicho de otra manera, el país ha sido sectorialmente desigual y no ha logrado consolidar las bases para una diversificación productiva, en donde el sector

agropecuario es el más afectado, mostrando un comportamiento cercano al estancamiento en la producción de alimentos por habitante (Burchardt, Domínguez, Larrea, & Peters, 2016).

El (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD], 2010) define a la pobreza como un desafío cuya razón es multidimensional, en donde el sector rural es justamente el que padece de esta evidencia, sobre todo en los países no desarrollados. Así mismo, La pobreza es un fenómeno que afecta en mayor medida a las poblaciones rurales (DID, 2010), predominantemente a los pequeños agricultores, caracterizados por el trabajo en la agricultura, tienen poco o ningún acceso a la tierra, trabajan terrenos de baja productividad y sus niveles de instrucción formal son muy elementales (Sanchez Paramo, 2005).

El Ecuador, desde sus inicios como República en 1830, la población rural ha sido la preponderante frente a la urbana (Pérez, M.; Núñez, L.; Purcachi, W., 2015). Según el (INEC, 2019) la pobreza por ingresos a diciembre de 2018 se ubicó en 23,2% en comparación al 21,5% de diciembre de 2017; con un incremento de 1,8 puntos porcentuales. Para el mismo periodo, la pobreza a nivel rural pasó de 39,3% a 40,0%, una variación de 0,7 puntos porcentuales. La pobreza urbana en diciembre de 2018 fue de 15,3%, mientras que en diciembre de 2017 se ubicó en 13,2%, variación estadísticamente significativa.

Así mismo, a diciembre de 2018 la pobreza extrema a nivel nacional se ubicó en 8,4% frente al 7,9% del mismo mes del año anterior, el incremento de 0,5 puntos porcentuales. En el área rural la pobreza extrema pasó de 17,9% a 17,7%, reducción de 0,2 puntos porcentuales (INEC, 2019).

La pobreza por Necesidades básicas insatisfechas a nivel nacional en diciembre 2018 llegó a 33,5%, valor que no tiene diferencia estadísticamente significativa con respecto al 31,8% de diciembre de 2017. (INEC, 2019).

En este sentido, los pobres de las zonas rurales continúan dependiendo enormemente del sector agrícola para obtener empleo e ingresos, tradicionalmente la mayoría de los programas orientados a la pobreza rural ha enfatizado el desarrollo de la agricultura del pequeño propietario, en desmedro de las oportunidades de ingreso no agrícola y del trabajo remunerado de los trabajadores sin tierra (de Olloqui & Fernández Díez, 2017).

Por lo que, para atenuar la pobreza y el hambre es esencial promover el desarrollo de la agricultura en las zonas rurales y dar a la población rural un mejor acceso a la tierra, al agua, al crédito, a la salud y a la educación. (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO], 2002)

Empleo que genera el sector agrícola

Como bien lo indican (Schejtman & Reardon, 1999), el empleo agrícola asalariado es la principal fuente de ingresos para los campesinos sin tierra, y es también la actividad con más bajos niveles de remuneración, y la con menores barreras de entrada.

No existe información suficiente ni suficientemente consistente, sobre la característica socio-ocupacional de los pobres rurales, la agricultura familiar caracterizada por el destino de la producción; es decir, centrada en el consumo familiar, tiene acceso limitado a activos productivos por lo que la actividad agropecuaria es insuficiente para mantener a la familia, viéndose obligada a buscar fuentes adicionales de ingreso, fundamentalmente en el trabajo asalariado eventual. Así pues, en el caso ecuatoriano, alrededor del 54,5% de las unidades agrícolas tendrían esta característica (Chiriboga & Wallis, 2010).

Según los boletines informativos del (INEC, 2019), con corte marzo de 2019, la tasa de desempleo a nivel nacional fue de 4,6%, a nivel urbano esta tasa se ubicó en 5,8%, y a nivel rural en 2,2%; las variaciones tanto a nivel nacional, urbano y rural respecto a marzo de 2018 no fueron estadísticamente significativas. En cuanto al goce de empleo pleno, la tasa de empleo adecuado a nivel nacional fue de 37,9%, a nivel urbano de 47% y a nivel rural de 20,2%.

A septiembre de 2018, las ramas con mayor participación en el empleo adecuado nacional han sido, el comercio y la reparación vehículos (16,1%) Industrias manufactureras (12,80%) Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (11,%) Administración pública, defensa y seguridad (8,7%) enseñanza el (8,7%) construcción (7,40%) transporte y almacenamiento (6,70%) (Banco Central [BC], 2018).

Necesidad financiera del sector

Sin recursos financieros es imposible efectuar créditos, los que se conceden para fines agrícolas proceden de diferentes fuentes, tales como los ahorros de la familia del agricultor, los mercados de capitales, patrimonios, asignaciones presupuestarias del gobierno, servicios de refinanciamiento del banco central y préstamos internacionales (Thorsten, 2001).

La demanda de crédito en temporadas de siembra, excede la capacidad de financiamiento de las instituciones. Los períodos de baja liquidez en las cooperativas para otorgar créditos agrícolas dependen de los cultivos principales de cada zona (Benitez, 2015). Tradicionalmente, la producción agrícola sustenta la estructura productiva: exportable en la Costa (cacao, banano, café), y para el consumo interno en la Sierra (granos, legumbres y frutas) (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), 2016). La agricultura no debería limitarse a transferir recursos para el fomento de la industrialización, sino convertirse en un sector capaz de desempeñar funciones importantes que integren el conjunto del desarrollo económico (Romero Álvarez, 2011).

En tal sentido, el acceso al crédito suele ser la mejor palanca para posibilitar las inversiones que contribuyen a incrementar la productividad de las explotaciones agrícolas o diversificar las actividades económicas de los hogares rurales (FAO, 2010), así como el ahorro, el servicio de transferencias, pagos y los seguros (Camacho Beas, 2010). Resumiéndose según la (Organización para Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2006), la actividad financiera da paso a las personas y a la

sociedad a una gama de servicios que van más allá del otorgamiento de créditos y que por lo tanto redundarán en la posibilidad de generar mejoras en su calidad de vida.

Financiación externa

Los bancos de desarrollo multilaterales (el Grupo del Banco Mundial [BM], el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola [FIDA], el Banco Europeo de Inversiones [BEI], los bancos de desarrollo regionales), y las agencias o bancos de desarrollo bilaterales (el Kreditanstalt für Wiederaufbau [KfW] de Alemania, el Fondo de Cooperación Económica de Ultramar [FCEU] del Japón, la Agencia para el Desarrollo Internacional de los Estados Unidos [USAID], entre otros), son los principales proveedores de recursos internacionales para crédito otorgado mediante intermediarios financieros. Por lo general, las condiciones de estas líneas de crédito reflejan la situación del país receptor (criterios de selección del Banco Mundial/Asociación Internacional de Fomento [AIF]) (Thorsten, 2001).

A nivel de América Latina, el sistema integral de financiamiento del sector agropecuario es característico de países como Colombia, México y Venezuela, permitiéndoles cubrir un gran sector de la población rural con una amplia gama de servicios bancarios. En siete países existen bancos de desarrollo de primer piso especializados en el sector rural: Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Panamá, Paraguay y la República Dominicana. Ciertos países de la región cuentan con bancos públicos de carácter multisectorial que desempeñan las funciones de banca comercial y de la banca de desarrollo, manteniendo una importante cartera de créditos agropecuarios, se trata de Argentina, Brasil, Chile, Costa Rica y Uruguay (Acevedo & Delgado, 2002).

Entre los países con un banco de segundo piso multisectorial que canaliza parte de sus recursos a la agricultura a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios se encuentran: Bolivia, Nicaragua y Perú, que cuentan con un mecanismo de financiamiento de segundo piso que canaliza recursos propios, de la cooperación

internacional y del mercado de capitales a través del sistema bancario y de intermediarios financieros no bancarios (Acevedo & Delgado, 2002).

Análisis de las condiciones actuales

El sistema financiero de acuerdo con el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador (Asamblea Nacional, 2018), se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos cuente con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, encargadas de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

Poca oferta de recursos para el agro

Son pocas las entidades que financian la actividad agropecuaria, así como aseguradoras que oferten un seguro que pueda disminuir el impacto del riesgo en los cultivos. Desde el 2010 el Gobierno Nacional a través del Ministerio de la Agricultura y el proyecto AgroSeguro, implementó un mecanismo de subsidio para los pequeños y medianos agricultores, asegurándose sus cosechas contra eventos climáticos, plagas y enfermedades incontrolables, beneficiándoles con el 60% del costo de la póliza, al 2017 ha indemnizado los sembríos de 294.214 productores por el valor de \$ 34.727.450,58 (Ministerio de Agricultura y Ganadería [MAG], 2018). Con el fin de ampliar los beneficiarios el MAG busca celebrar convenios con las financieras en donde el crédito sea otorgado incluido el seguro agrícola.

Hasta mayo del 2018, el sistema financiero, sector de la economía popular y solidaria estaba compuesto por 634 cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en el territorio nacional, de las cuales 32 corresponden al segmento 1; 40 al 2; 82 al 3; 181 al 4 y 299 al 5 (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2018); la banca privada lo compone 24 bancos y el sector público por tres instituciones: Banco de Desarrollo del Ecuador, BanEcuador y Corporación Financiera Nacional (Superintendencia de Bancos [SB], 2018) el objetivo de estas últimas es brindar

financiamiento a los sectores productivos, entre ellos el agrícola y pecuario de todo el país.

La banca privada durante el año 2017 ha colocado en el sector agrícola la cantidad de \$ 31,766,622.39 equivalente al 2% para cultivos de cacao, arroz, maíz, arveja, frejol, caña de azúcar, naranja, hortalizas, frutas, cereales, banano, palmas de aceite, entre los principales; dentro de la ganadería, la crianza de ganado, cerdos, aves de corral, caballos, entre otros, del monto mencionado, \$ 44,600.00 corresponde a la colocación en la provincia Bolívar, con 57 favorecidos. Los montos otorgados van desde los 100 hasta los \$ 7,500.000.00 para los cultivos de mayor necesidad como son los de palma africana o de aceite, caña de azúcar y banano. Cabe resaltar, que los montos altos están colocados en los grandes agricultores que ya tienen establecido su empresa. Con corte abril 2018 la colocación asciende a \$ 539,869,301.97 de los cuales \$ 1,589,860.94 se colocó en manos de 543 beneficiarios de Bolívar (Superintendencia de Bancos [SB], 2018).

Las instituciones públicas al 31 de diciembre de 2017 han otorgado un monto de \$ 309,255.68 equivalente al 0,05% en todo el territorio nacional, \$ 13.336,56 corresponde a Bolívar con 22 acreedores. La colocación a abril 2018 es de \$ 260,765,682.60 de los cuales \$ 5,606,021.84 se concentra en Bolívar en 1503 beneficiarios. Dicho de otra manera, del total de la cartera, el 8,56% se destina a actividades relacionadas con la agricultura y la ganadería, dentro de este, el 0,29% coloca el privado y el 2,49% el público (SB, 2018).

A diferencia de los boletines informativos de la superintendencia de bancos, la colocación de las cooperativas de ahorro y crédito según su segmento se encuentra representada de forma general, por lo que no hay un dato exacto de la cartera colocada en el sector agrícola.

En Bolívar se encuentran operando cinco bancos: Pichincha, Guayaquil, Produbanco, Bancodesarrollo y BanEcuador; dieciocho cooperativas de ahorro y crédito procedentes de los cantones de Caluma (1), Chimbo (1), Guaranda (13), San

Miguel (2) y las Naves (1), las mismas que se extienden con sucursales en toda la provincia. Se resalta además que, de la totalidad, 9 son del segmento 5; 4 del 4; 2 del 3; 2 del 2 y 1 del 1 (SEPS, 2018).

Según la revisión de los boletines informativos obtenidos del portal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria así como de la Superintendencia de Bancos, todas las instituciones mencionadas ofertan el crédito a los agricultores bajo la modalidad de microcrédito y sus tasas de interés varían de acuerdo con la política de cada institución, las mismas que no deberán pasarse de las establecidas por el Banco Central; tal es el caso de los créditos productivos Pymes la tasa máxima es de 11.83% Microcrédito dependiendo si es minorista (28,50%), acumulación simple (25,50%) o ampliada (23,50%) y Consumo hasta el 17,30% (BC, 2018).

Toda institución busca la manera de asegurar la recuperación de su colocación con el fin de manejar una cartera sana con indicadores adecuados, por lo que el cumplimiento de requisitos en la otorgación de un crédito es sustancial.

En efecto, entre los requisitos que debe cumplir el cliente o socio de una institución financiera, sea este de un banco o una cooperativa para acceder a financiamiento, no hay notorias diferencias ya que los más comunes e importantes son los siguientes: encaje que va calculado de acuerdo con el monto que solicita (excepto los bancos), solicitud, copia de los documentos personales, certificado de ingresos (roles de pago), impuesto predial o copias de escritura, uno o dos garantes que demuestren con documentación su capacidad económica que favorezca al solicitante. Una de las principales exigencias en la concesión de un crédito es la garantía, las de mayor aplicación son las hipotecas abiertas; prendas industriales, agrícolas o comerciales, bienes del negocio propio o familiar, garantía personal solidaria, certificados de inversión, entre otros.

En tal sentido, la tramitología se vuelve burocrática y resulta difícil de cumplir por parte de los pequeños agricultores, su misma situación de pobreza compromete a que no tengan título de propiedad del predio que cultivan, los ingresos dependen

directamente de la agricultura y son menores al de un salario básico, algunos trabajan al jornal y carecen de afiliación al seguro; en el caso de los medianos agricultores sus montos de inversión no justifican el crecimiento deseado.

Marco Regulatorio en el Ecuador

El nacimiento del sistema financiero en el país, data entre los años 1831 y 1839; con el pasar del tiempo ha ido mejorando, convirtiéndolo en solvente. En 1899, se promulga la Ley General de Bancos, en 1927 se funda el Banco Central del Ecuador y en 1928 se crea la Superintendencia de Bancos (Aguilar, León, Behr, Rendón, & Bajaña, 2015).

Con el antecedente mencionado, el marco regulatorio para la oferta del crédito agrícola, se encuentra normado por la (Superintendencia de Bancos y Seguros [SBS], 2013), en su Libro I Las Normas Generales del Sistema Financiero, en donde las entidades financieras ecuatorianas que participen en el plan de concesión de créditos de corto, mediano y largo plazo, para financiar la producción de los cultivos de ciclo corto para el consumo nacional, deberán calificar a los sujetos acreedores de acuerdo con las normas establecidas, acordarán con sus clientes los montos, tasas de interés, plazos, periodicidad del pago, garantías y demás condiciones que consideren pertinentes para la otorgación del financiamiento.

Es así, que la Superintendencia de Bancos, previo informe del Ministerio de Agricultura y Ganadería, determinará los mecanismos y condiciones que garanticen, a través de un seguro la compensación por la pérdida del valor de los créditos incobrables otorgados por el sistema financiero, cuando exista imposibilidad de recuperarlos por casos fortuitos o de fuerza mayor; en estas circunstancias no se producirá la subrogación del crédito en beneficio de la aseguradora (SBS, 2013).

Así mismo, el Ban Ecuador está obligado a conceder créditos de manera prioritaria a pequeños y medianos productores, con períodos de gracia y plazos acordes a las características de los suelos y la naturaleza de los cultivos. Podrá canalizar el financiamiento a través de cooperativas de ahorro y crédito constituidas en el sector rural u otros intermediarios financieros locales debidamente organizados. Para este

efecto, según la Ley de Desarrollo Agrario el Gobierno deberá proceder a su capitalización (H. Congreso Nacional, 2004).

Por otra parte, la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera es el organismo de control que fija de manera oportuna las condiciones que deben regir para el otorgamiento de préstamos para cultivos y actividades agropecuarias, con tasas de interés diferenciadas en forma selectiva y temporal; es responsable de la formulación de las políticas públicas, regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera de seguros y valores (Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera [JPRMF], 2014).

Contribución del PIB agrícola

El aporte del sector agropecuario a la economía y a la sociedad, se ve reflejado con una producción del 95% de los alimentos que se consumen internamente; ocupa el 62% de la población económicamente activa rural (la mayoría genera su propio empleo); el 46% de su producción es fuente de insumos para otras actividades productivas (consumo intermedio); aporta a la liquidez monetaria, pues el 40% de las divisas provienen de este sector. Así mismo, incide en el resultado positivo de la balanza comercial agropecuaria, contribuye a equilibrar el saldo negativo en la balanza comercial global (industrial) y ayuda a garantizar el puente intergeneracional de la colectividad a través de la seguridad y soberanía alimentaria, entre otros aportes (MAGAP, 2016).

Dicho de otra manera, la contribución del sector agropecuario en la economía nacional durante la última década, ha representado un 8%, del PIB, con un crecimiento interanual del 4%, fundamentado en la producción de banano, café, cacao y flores, las actividades asociadas; acuicultura, pesca, silvicultura y pecuaria; donde más de su 50% ha sido exportable. Entre los principales productos de exportación se encuentran el camarón, banano, atún, cacao, rosas, aceite de palma y café (Monteros Guerrero, A.; Salvador Sarauz, S., 2015).

Según las estimaciones mundiales de la contribución de las mi PYME al Producto Interno Bruto (PIB), incluidas tanto las empresas formales como informales, representan entre el 60 y el 70% (Ayyagari M. & Demirgüç-Kunt, 2003). Asimismo, las pymes aportan una parte considerable del PIB formal: 49% en promedio en países de ingreso alto y 29% en los de menor (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2013). Estas cifras son similares en los miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (OIT, 2015).

En efecto, la contribución del PIB agrícola con fecha de corte diciembre 2016 en el Ecuador, es de 9.408,5 millones de dólares que según la fuente del boletín informativo del Banco Central tiende a ser creciente con relación al año anterior.

Instituciones, programas y leyes en el sector agropecuario Ecuador

En el país predominan los sistemas de producción agropecuario, pesquero y productivo. Por lo que requiere de organismos que regulen su práctica eficiente. Es así, que como primera institución se encuentra el MAG cuyo objetivo es impulsar la agricultura familiar, garantizando la soberanía alimentaria, sus funciones son esencialmente normativas, es el encargado de diseñar, coordinar con otras instituciones/sectores y evaluar las políticas de desarrollo agropecuario, incentivándose de este modo las inversiones privadas en el sector (MAG, 2018).

Por otra parte, el (Ministerio de Inclusión Económica y Social [MIES], 2018) investiga sobre los contextos sociales de los grupos de atención prioritaria, se encarga de las políticas y programas de desarrollo rural, que en gran medida ejecuta proyectos apoyados por instituciones financieras internacionales; en donde el MAG también ha sido protagonista especialmente en los relacionados con el tema agropecuario.

A su vez, al (Ministerio del Ambiente, 2018) le corresponde ejercer de forma eficaz y eficiente la rectoría de la gestión ambiental; es decir, diseñar las políticas ambientales y coordinar las estrategias, los proyectos y los programas para el cuidado de los ecosistemas y el aprovechamiento sustentables de los recursos naturales.

A continuación, otras instituciones públicas involucradas en la agricultura y la seguridad alimentaria, entre ellas el antes denominado Instituto Nacional de Desarrollo Agrario (INDA) actualmente transferido sus funciones al Ministerio de Agricultura, a través de la Subsecretaría de Tierras y Reforma Agraria, el Instituto Nacional de Capacitación Campesina (INCCA), el Instituto Nacional Autónomo de Investigaciones Agropecuarias (INIAP) el Servicio Ecuatoriano de Sanidad Agropecuaria (SESA) en la actualidad la Agencia Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad del Agro (Agrocalidad), el Consejo Nacional de Recursos Hídricos (CNRH), el Ban Ecuador, todos vinculados y dependientes del MAG.

También están, el Fondo de Solidaridad, el Instituto para el Ecodesarrollo de la Región Amazónica (ECORAE) el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), con mayor vinculo al área social. Además, actúan en el sector las corporaciones regionales como: la Corporación de Desarrollo de Manabí (CRM), la comisión de Desarrollo de la Cuenca del Río Guayas, (CEDEGE), el Programa de Desarrollo del Sur (PREDESUR), y el Centro de Reconversión del Azuay, Cañar y Morona Santiago (CREA). Todas estas instituciones se encuentran habilitadas para trabajar como contrapartes en futuros proyectos de cooperación con la Corporación Andina de Fomento (CAF) (Centro de Inversiones de la FAO y la CAF, 2009).

El apoyo significativo y no reembolsable, otorgado en el año 2004 es el Proyecto de Desarrollo de los Pueblos Indígenas y Afroecuatorianos (PRODEPINE) fue cofinanciado por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) (USD 15 millones), el Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento (BIRF) (USD 25 millones) y el Gobierno del Ecuador (USD 10 millones). Los componentes básicos del proyecto son: fortalecimiento institucional de las organizaciones indígenas y afroecuatorianas de segundo y tercer nivel, apoyo a la regularización de los derechos sobre la tierra y el agua, Inversiones rurales y crédito, fortalecimiento institucional del Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE) y

Corporación De Desarrollo Afroecuatoriana (CODAE). (Independent office of evaluation (IFAD), 2004).

Ecuador en los años 1970 y 1980 participó activamente en los esquemas de tecnificación del campo (era la época de la “revolución verde”), cuyas secuelas perduran con fuerza hasta la actualidad. Luego, el país se vio envuelto en los enfoques de desarrollo rural Integral, que predominaron durante las dos últimas décadas del siglo pasado y los primeros años de este siglo. Programas como PRONADER, que apuntaba al mejorar la calidad de vida de las comunidades rurales, a través del desarrollo humano, social, ambiental y productivo (Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO), 2012); PROTECA, que otorgó el acento al desarrollo agropecuario (Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA) Ministerio de Agricultura (MAG), 1985).

Más tarde, PROMSA, creado mediante préstamo del BID Y BIRF, para promover la competencia y la participación del sector privado en la ejecución y financiamiento de la investigación, transferencia de tecnología agropecuaria (La Hora, 2002). Otro programa sobresaliente es el PROLOCAL desarrollado en alianza con la Unión Europea y la Fundación Konrad Adenauer Stiftung, sus componentes la transformación productiva con equidad, el desarrollo del capital humano, social e institucional y la estructuración de un sistema financiero alternativo (Martínez Valle, 2001). Pese a que los programas mencionados a favor del desarrollo rural agropecuario han tenido financiamiento internacional (reembolsable y no reembolsable) y del Estado, los avances han sido muy limitados y en gran parte todavía sigue siendo un problema por resolver.

Cabe mencionar, que por mandato constitucional la ley crea cinco Consejos Nacionales para la Igualdad: de Género, Intergeneracional, Pueblos y Nacionalidades, Discapacidades y Movilidad Humana. Formándose así el Sistema Nacional Descentralizado de Planificación Participativa. Estos organismos reemplazarán a los actuales consejos: de la Mujer (CONAMU), de Discapacidades (CONADIS), de la

Niñez y Adolescencia (CNNA), de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador (CODENPE), de Desarrollo del Pueblo Montubio de la Costa (CODEPMOC) y Afroecuatoriano. (Consejo de Participación Ciudadana y Control Social (CPCCS), 2018).

Con respecto al marco jurídico se tienen a la Ley de Desarrollo Agrario que abarca normas de la Ley de Fomento y Desarrollo Agropecuario referidas a capacitación campesina, utilización del suelo, investigación agropecuaria, organización empresarial campesina, medidas ecológicas y sanciones, así como también disposiciones de la Ley de Aguas sobre el uso y aprovechamiento del agua. (H. Congreso Nacional, 2004).

Es así, que el reforzamiento de este capítulo teórico se plasma en el desarrollo del siguiente, donde se define la población sujeta de estudio; es decir, los agricultores de la provincia Bolívar, con la finalidad de definir el perfil socioeconómico para usuario de crédito agrícola.

CAPÍTULO II

DISEÑO METODOLÓGICO

Se trata de una investigación cuantitativa de nivel descriptiva, la primera porque los datos son representados numéricamente y analizados estadísticamente, la segunda porque permite conocer el comportamiento a través de la caracterización del grupo en estudio. Los métodos de investigación que dan robustez al estudio se fundamentan en Inductivo – Deductivo; Analítico – Sintético y la Observación Directa, cuyo ámbito está centrado principalmente en el análisis de la necesidad financiera, siendo su objeto de estudio la población agrícola, de preferencia los pequeños agricultores de la provincia de Bolívar.

Es así, que se emplea la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento para la recolección de los datos, así como también la observación del campo objeto de estudio, recabándose de este modo información válida que expone la situación socioeconómica de los pequeños agricultores.

Población y muestra

Para definir la población de estudio, se ha aplicado los datos proporcionados por el INEC los cuales corresponden al último Censo de Población y Vivienda 2010 ya que se trata de un censo completo que arroja con mayor exactitud la cantidad de habitantes del territorio, en este caso, los agricultores de la provincia Bolívar.

Con el afán de realizar un estudio favorable que apoye a dar solución a las necesidades de los agricultores, se toma como referencia la población agrícola de cada cantón (véase la Tabla 1.); es decir, Guaranda, San Miguel, Chimbo, Caluma, Echeandía, Las Naves y Chillanes; por ser una población finita se aplica la fórmula sugerida por (Vargas

Biesuz, 2014) para el cálculo de la muestra, obteniéndose como resultado, la aplicación de 379 encuestas.

Tabla 1. Población bolivarense que se dedica a la agricultura

Cantones	Población total de cada cantón	Número de Agricultores en cada cantón
Guaranda	91877	14712
Chillanes	17406	2523
San José de Chimbo	15779	2095
Echeandía	12114	1236
San Miguel	27244	3822
Caluma	13129	1048
Las Naves	6092	463
Total	183641	25899

Fuente: Elaboración propia a partir de la información obtenida de la base de datos del Censo de población y vivienda 2010. INEC, Ecuador.

Datos para el cálculo de la muestra

z	Nivel de confianza 95%	1.96
p	Probabilidad de que ocurra 50%	0.50
q	Probabilidad de que no ocurra 50%	0.50
E	Error medio estándar 5%	0.05
N	Universo poblacional	25899
n	Muestra representativa	?

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + z^2 p q}$$

$$n = \frac{24873,3996}{65.7054}$$

$$n = 378,56$$

$$n = 379$$

Una vez calculado el tamaño de la muestra, las encuestas se han distribuido de acuerdo a la proporcionalidad de la población agrícola con relación al total, como se muestra a continuación:

Tabla 2. Distribución de la muestra en los cantones de la provincia Bolívar

Cantones	Número de Agricultores en Bolívar	Porcentaje para cálculo de las encuestas	Número de encuestas aplicarse
Guaranda	14712	57%	215
Chillanes	2523	10%	37
San José de Chimbo	2095	8%	31
Echeandía	1236	5%	18
San Miguel	3822	15%	56
Caluma	1048	4%	15
Las Naves	463	2%	7
Total	25899		379

Fuente: Elaboración propia a partir de la información obtenida de la base de datos del Censo de población y vivienda 2010. INEC, Ecuador.

Variables

Independiente

Perfil socioeconómico

Dependiente

Crédito Agrícola

Operacionalización de variables

Tabla 3. Operacionalización de la variable independiente: Perfil socioeconómico

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems básicos	Técnica	Instrumento
El perfil socioeconómico es una forma de caracterizar estructuralmente los mercados de productos y servicios en una sociedad; es decir, un intento clasificatorio de la población según sus posibilidades de acceso a los mismos (Universidad Nacional del Nordeste, 2010).	Condiciones de vida	Número de personas cuya actividad sea la agricultura. Número de agricultores que tengan vivienda propia.	Cuál es su principal actividad económica. Sus hijos menores de edad van a la escuela. Tenencia de vivienda Usted forma parte de alguna asociación agrícola. Problemas que desfavorecen la actividad agrícola.	Encuesta	Cuestionario a los pequeños agricultores de la provincia Bolívar
	Nivel de Ingresos	Número de agricultores cuyos ingresos dependan el 100% de la agricultura. Número de agricultores que reciben asistencia técnica para sus sembríos.	De donde provienen la mayoría de sus ingresos. Rango mensual de los ingresos provenientes de la agricultura. Porcentaje de los ingresos que representan la agricultura Cantidad de tierra que cultiva. Usted recibe asistencia técnica para sus sembríos. Utiliza algún tipo de tecnología en el proceso productivo agrícola.	Encuesta	Cuestionario a los pequeños agricultores de la provincia Bolívar
	Necesidades	Número de agricultores que satisfacen sus necesidades básicas. Necesidades por las que el agricultor requiere financiamiento.	Los ingresos que percibe, cubre sus necesidades básicas. Usted y su familia cuentan con servicio médico. A quién acude para solicitar financiamiento. Indique el monto que usted requiere para financiar su actividad agrícola al año. Cuáles son las necesidades para las que usted adquiere financiamiento.	Encuesta	Cuestionario a los pequeños agricultores de la provincia Bolívar

Fuente: Elaboración propia basada en la revisión de la literatura y en las técnicas de investigación

Tabla 4. Operacionalización de la variable dependiente: Crédito Agrícola

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems básicos	Técnica	Instrumento
El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere. (Morales Castro & Morales Castro, 2014)	Aperturas de Cuenta y Solicitudes	Número de agricultores que tengan cuentas de ahorro	Requiere de financiamiento para sus sembríos. Dispone de una cuenta en alguna institución financiera.	Encuesta	Cuestionario a los pequeños agricultores de la provincia Bolívar
	Colocación	Número de agricultores que hayan accedido a crédito	Tiene actualmente algún tipo de crédito agrícola. Ha tenido alguna vez un crédito agrícola. Cómo evalúa el acceso al crédito agrícola. Cuál cree usted que es el factor influyente por la que una institución financiera dificulta la otorgación del financiamiento. Priorice del 1 al 5 (1 más importante) las características del producto financiero idóneo para su actividad productiva. Cuál seguro cree usted que favorecería la protección de su cultivo. Está de acuerdo con el servicio de asistencia técnica se incluya como un beneficio del financiamiento.	Encuesta	Cuestionario a los pequeños agricultores de la provincia Bolívar
	Recuperación	Tiempo para recuperación del crédito	Cuál sería la periodicidad de pago. Cuál sería la tasa de interés que se ajustaría a su financiamiento. Según su actividad agrícola, mencione el periodo de gracia que necesita para empezar a cancelar el financiamiento.	Encuesta	Cuestionario a los pequeños agricultores de la provincia Bolívar

Fuente: Elaboración propia basada en la revisión de la literatura y en las técnicas de investigación

Procesamiento y recolección de datos

Una vez realizada la operacionalización de las variables respectivas, a continuación, se expone el resultado derivado de las encuestas aplicadas a los agricultores de la provincia de Bolívar, con la finalidad de determinar el perfil socioeconómico para usuarios de crédito agrícola.

Para el análisis de resultados, se ha considerado agrupar las preguntas según su característica, sea esta económica, de vivienda, de salud y la de inclusión financiera.

Datos generales

Tabla 5. Rango de edad de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Rangos de Edad	Frecuencia	Porcentaje
18 - 32	137	36%
33 - 47	144	38%
48 - 62	73	19%
> 63	25	7%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar.

La encuesta se ha aplicado específicamente a la población agrícola de la provincia Bolívar.

La edad de los encuestados se los ha agrupado por rangos, partiendo desde los 18 años, los mismos que presentan porcentajes considerables. Según el estudio la población menor a 63 años representa el 93%. Porcentaje considerado bueno en favor del estudio para la oferta futura de un producto crediticio agrícola.

Tabla 6. Nivel de educación de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	98	26%
Secundaria	178	47%
Superior	94	25%
Ninguna	9	2%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

El nivel de instrucción primaria de la muestra de los agricultores de la provincia Bolívar equivale al 26%, mientras que un 47% tienen el nivel de educación secundaria y apenas el 25% tiene educación superior.

Tabla 7. Estado civil de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	82	22%
Casado	202	53%
Divorciado	28	7%
Viudo	13	3%
Unión libre	54	14%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

La población encuestada, es de estado civil casados (53%), solteros (22%), quienes le siguen los que viven en unión libre (14%), divorciados (7%) y viudos (3%).

Tabla 8. Distribución de la muestra según número de hijos

Número de hijos	0	1	2	3	4	5	6	7	8	Total
Frecuencia	45	60	94	81	43	27	11	7	11	379
Porcentaje	12%	16%	25%	21%	11%	7%	3%	2%	3%	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

El promedio de hijos en la población estudiada es de dos a tres hijos por pareja, según muestran los resultados (62%).

A continuación, se muestra el análisis y la interpretación de las respuestas a las principales preguntas socioeconómicas de la encuesta.

Análisis sobre la actividad Agrícola desarrollada en la provincia Bolívar

La agricultura es una actividad económica sobresaliente en la provincia Bolívar, y por ende los ingresos de los hogares campesinos provienen de dicha actividad, con la particularidad que el 74% de agricultores perciben un ingreso menor a un salario básico y pocos son los favorecidos en recibir una cantidad superior. El 68% de la población agrícola, en lo referente a sus ingresos familiares dependen cien por ciento de la agricultura, mientras que un 5% representa un valor menor. (Ver Tabla 9; 10; y 11)

Tabla 9. Sector económico sobresaliente en Bolívar de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Ítem	Agricultura
Principal actividad económica	379
Origen de los ingresos	379

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar.

Tabla 10. Ingresos familiares provenientes de la agricultura de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Rango de ingreso familiar	Frecuencia	Porcentaje
Menor o igual a un salario básico	279	74%
Más de un salario básico hasta 1000	56	15%
De 1000 a 5000	36	9%
Más de 5000	8	2%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Tabla 11. Porcentaje de los ingresos familiares que representa la agricultura de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Porcentaje de ingreso familiar	Frecuencia	Porcentaje
Menos del 10%	19	5%
Entre el 10 y 30%	26	7%
Entre el 30 y 70%	75	20%
el 100%	258	68%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Los productos que se cultivan en mayor cantidad en la provincia Bolívar son: el maíz suave (58%), papa (18%), cacao (14%), naranja (6%) y hortalizas en menor cantidad (5%). (Ver Tabla 12)

Tabla 12. Productos que se cultivan en Bolívar según la muestra de los agricultores en la Provincia Bolívar

Productos	Frecuencia	Porcentaje
Maíz	219	58%
Papa	67	18%
Hortalizas	19	5%
Cacao	52	14%
Naranja	22	6%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta

La producción de acuerdo con los resultados que se muestran, son ofertados mayoritariamente en el mercado local (78%); es decir, que el agricultor entrega sus productos en el mismo lugar donde los cultiva, o son entregados en manos del intermediario, mientras que el 18% es entregado en la provincia. Cabe indicar que los comerciantes acuden al lugar del sembrío a negociar las chacras para comprar toda la producción y distribuirla a otras ciudades del país. En este sentido, tener acceso al crédito agrícola puede permitir que los agricultores vendan sus productos en otros mercados y sin depender de los intermediarios, mejorándose así los ingresos de los agricultores. (Ver Tabla 13)

Tabla 13. Mercado en donde oferta su producto el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Mercado	Frecuencia	Porcentaje
Local	295	78%
Provincial	67	18%
Nacional	17	4%
Internacional	0	0%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Al ser la agricultura una actividad de riesgo, atraviesa por varios problemas, entre los principales se presentan: la falta de recursos (39%), la dificultad de acceso al financiamiento (20%), el desfavorable precio en el mercado (18%), los riesgos naturales (14%), la falta de asesoramiento técnico (5%) y el riego limitado (5%). Estos a su vez afectan al sector agrícola, consecuentemente a los ingresos de quienes realizan esta actividad. Frente a esta problemática, la gestión de los recursos ya sea del sector financiero público, privado o social y solidario es esencial para contribuir a alivianar la situación del pequeño agricultor. (Ver Tabla 14)

Tabla 14. Problemas que desfavorecen la agricultura de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Problemas principales	Frecuencia	Porcentaje
Falta de recursos	147	39%
Riesgos Naturales	53	14%
Riego Limitado	18	5%
Dificultad de acceso al financiamiento	75	20%
Falta de asesoramiento técnico	18	5%
Desfavorable precio en el mercado	68	18%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

En el tema de pertenecer a una asociación con personas que se dedican a la misma actividad, como en este caso es la agricultura, puede generar ventajas como dar valor agregado a los productos, obtener beneficios por parte del Estado, entre otros. Fijándose objetivos y metas en común que salvaguarde sus intereses. Sin embargo, en la población de estudio, se observa que los agricultores trabajan por si solos sin asociarse (89%), mientras que un mínimo de personas si lo hacen (11%). (Ver Tabla 15)

Tabla 15. Asistencia Técnica en los cultivos de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Preguntas	Frecuencia		Porcentajes	
	Si	No	Si	No
¿Usted forma parte de alguna asociación agrícola?	41	338	11%	89%
¿Usted recibe asistencia técnica para sus sembríos?	57	322	15%	85%
¿Utiliza algún tipo de tecnología en el proceso productivo agrícola?	36	343	9%	91%
¿Está de acuerdo con el servicio de asistencia técnica se incluya como un beneficio del financiamiento?	274	105	72%	28%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar.

Siendo el maíz uno de los cultivos más importantes en la agricultura campesina, requiere de asistencia técnica orientada a mejorar el proceso de cultivo, así como la

calidad del producto. Actualmente el agricultor siembra de forma empírica de acuerdo al conocimiento heredado (85%); mientras que el 15% recibe asistencia técnica por parte de familiares que se están preparando académicamente en el área, por amigos profesionales, empresas proveedoras de químicos o por instituciones del Estado, como en este caso es el Ministerio de Agricultura y Agripac. (Ver Tabla 15)

La aplicación de tecnología en la agricultura es la base para el desarrollo, esto a su vez facilita el trabajo garantizándose un buen producto para el mercado. Sin embargo, pocas son las personas que emplean algo de tecnología para sus sembríos (9%), mientras que la gran mayoría no hace uso de ella (91%), probablemente sea por la inversión que ésta requiere y los recursos no les alcanza. En este sentido, se debe facilitar las condiciones de acceso al financiamiento con el fin de mejorar la calidad de los cultivos. (Ver Tabla 15)

Las instituciones del sistema financiero nacional, otorgan financiamiento resguardando sus intereses, cumplen con entregar el dinero a los beneficiarios, les hacen los descuentos respectivos para fortalecimiento patrimonial en caso de las cooperativas, posteriormente tratan de mantener una cartera sana procediéndose a realizar trámites judiciales para la recuperación de la cartera, pero en ningún momento se le da un valor agregado al beneficiario, en este caso la población si está de acuerdo que se le incluya el servicio de asistencia técnica como parte del financiamiento. (Ver Tabla 15)

Análisis sobre la necesidad de financiamiento en los agricultores

El ingreso que percibe el agricultor, es mínimo, por lo que un 69% no satisface sus necesidades. Si bien la pobreza puede adoptar varios significados, relativamente hace referencia a aquellos hogares que no logran reunir los recursos para cubrir sus necesidades básicas (Feres & Mancero, s.f.), en este grupo principalmente se encuentran las familias rurales dedicadas a la agricultura. (Ver Tabla 16)

Tabla 16. Aspectos principales que definen la necesidad de financiamiento en los agricultores de la Provincia Bolívar

Aspectos económicos financieros	Frecuencia		Porcentajes	
	Si	No	Si	No
¿Los ingresos que percibe, cubre sus necesidades básicas?	117	262	31%	69%
¿Requiere de financiamiento para sus sembríos?	295	84	78%	22%
¿Tiene actualmente un crédito agrícola?	97	282	26%	74%
¿Ha tenido alguna vez un crédito agrícola?	116	263	31%	69%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Trabajar en la agricultura requiere de dinero para invertir y no todos los agricultores poseen lo suficiente, por lo que se observa la necesidad de financiamiento (78%) que cubra con los gastos del ciclo productivo. (Ver Tabla 16)

Ya sea porque no le ha sido necesario, o por la dificultad que presenta el acceso al financiamiento en las instituciones financieras (exceso de requisitos, garantías, inexistencia del producto de crédito como tal); probablemente son las causas para que el 74% de la población no tenga un crédito agrícola. Históricamente el 31% de los agricultores tuvieron crédito para la agricultura, cabe indicar que, por fuente misma de los encuestados, las financieras les han proporcionado financiamiento bajo la línea de microcrédito con el destino para la agricultura, mas no como línea de crédito agrícola con tasa preferencial, en este caso se excluye a BanEcuador porque esta institución financiera pública, cuenta con la línea de crédito productivo agrícola y ganadero a una tasa del 8,53%. (Ver Tabla 16)

Según el criterio de los agricultores, el 65% evalúa el acceso al crédito como difícil y muy difícil (21%), en el párrafo que le antecede ya se definió algunas posibles causas, aunque desde la apreciación de los agricultores, entre los factores influyentes en la otorgación de un crédito, son las garantías (43%), el patrimonio (26%) y la capacidad de pago (21%). De cierta manera, el cumplimiento de los requisitos establecidos por

parte de las financieras, a más de garantizar la devolución del crédito, lo que hace es limitar el acceso al financiamiento y más aún si se trata de personas de escasos recursos. (Ver Tabla 17 y 18)

Tabla 17. Evaluación del acceso al crédito desde el punto de vista del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Criterios	Frecuencia	Porcentaje
Muy fácil	12	3%
Fácil	44	12%
Difícil	245	65%
Muy difícil	78	21%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Tabla 18. Factores influyentes en la otorgación del crédito, desde el punto de vista del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Factores	Frecuencia	Porcentaje
Patrimonio	98	26%
Garantías	163	43%
Capacidad de Pago	79	21%
Dificultad para ahorrar	39	10%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Las instituciones financieras que en mayor número existen en la provincia Bolívar, son las cooperativas de ahorro y crédito (18 coacs), por lo que de cierta manera el 59% son socios y en algunos casos también tienen cuenta en la banca pública como en la privada. Entre las cooperativas más sobresalientes en el estudio, se encuentran: la San José, Juan Pío de Mora, Guaranda, San Miguel, El Sagrario, Mushucruna, Cámara de Comercio de Ambato, San Pedro, Ambato y Salinas; entre los bancos están: Pichincha, Guayaquil, Bancodesarrollo y Banecuador. (Ver Tabla 19)

Tabla 19. Instituciones financieras en donde tiene cuenta los agricultores de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Instituciones financieras	Si	No
Cooperativa	225	59%
Banco Público	71	19%
Banco Privado	83	22%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Al tratarse de pequeños agricultores y por su misma condición de vida, se observa que en su gran mayoría el monto a requerir para la actividad agrícola se encuentra entre el rango de 100 a 1.000 dólares (56%) y de forma acumulada de 100 a 3.000 dólares, equivale al 87%. Entre las necesidades más prioritarias por las que adquiere financiamiento están: la preparación de suelo (44%), la adquisición de plaguicidas (25%) y la adquisición de semillas (22%), muy poco para el riego y maquinaria, deduciéndose que el trabajo se lo realiza manualmente y con los recursos disponibles del medio. (Ver Tabla 20 y 21)

Tabla 20. Monto que requiere el agricultor para financiar la actividad agrícola según la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
100 – 1000	213	56%
1001 – 2000	63	17%
2001 – 3000	53	14%
3001 – 5000	33	9%
5001 – 10000	11	3%
Mayo a 10000	6	2%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar.

Tabla 21. Necesidades por las que adquiere financiamiento el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Necesidades	Frecuencia	Porcentaje
Adquisición de semillas	83	22%
Preparación del suelo	167	44%
Adquisición de plaguicidas	96	25%
Riego	18	5%
Adquisición de maquinaria	15	4%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

En tal sentido, el sistema financiero es uno de los pilares básicos sobre el cual se desarrolla la economía, es inevitable dejar de acudir a las financieras. Las necesidades cada vez son mayores, es por ello que en su gran mayoría y pese a las exigencias acuden a las instituciones financieras a solicitar financiamiento (65%). Otras fuentes son los prestamistas informales (18%) y familiares (11%). (Ver Tabla 22)

Tabla 22. Fuentes de financiamiento a las que acude el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Fuentes de financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Instituciones financieras	248	65%
Prestamistas informales	67	18%
Familiares	41	11%
Amigos	11	3%
Ninguno	12	3%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Análisis de las variables vivienda y salud

El modelo de desarrollo que la constitución define, garantiza los derechos para alcanzar el buen vivir de la población y se fundamenta en principios éticos como la dignidad humana, la igualdad, la solidaridad, que se plasman en derechos humanos universales;

con relación a su aplicación los derechos son indivisibles, inalienables e interdependientes; abarcan distintas dimensiones de la vida humana como: agua, salud, alimentación, vivienda, ambiente sano, trabajo, educación, comunicación y cultura (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo [SENPLADES], 2017). Sin embargo, el 53% de la población de agricultores carecen de vivienda, cuyo porcentaje se compone de la siguiente manera: (32%) viven en propiedades de familiares, otros en viviendas comunales y rentadas (3% y 17%) respetivamente. (Ver Tabla 23)

Tabla 23. Tenencia de Vivienda de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Tenencia	Frecuencia	Porcentaje
Propia	179	47%
Familiar	123	32%
Comunal	12	3%
Rentada	65	17%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

De igual forma, en el área rural existen grandes extensiones de terreno cultivable no urbanizable, por lo que el promedio de tierra que se cultiva con mayor frecuencia en Bolívar es de 1 a 5 cuadras de propiedad de los agricultores, que equivale al 76%. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) 2010 la principal actividad económica es la agropecuaria, pero esta tiene varios obstáculos de vencer como la inequitativa distribución de la tierra, donde predomina el minifundio. De acuerdo con la información de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria y Continua (ESPAC) 2012, la Provincia Bolívar tiene 383. 807 hectáreas donde están ubicadas 38.728 Unidades de Producción Agropecuarias (UPAs). La desigualdad en la distribución de la tierra agrava la situación económica ya que las pequeñas parcelas de cierta manera están situadas en suelos menos fértiles y de fuerte pendiente. (Ver Tabla 24)

Tabla 24. Área de terreno de propiedad que se cultiva según la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Tenencia	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 cuadras	287	76%
De 6 a 10 cuadras	68	18%
Mayor a 10 cuadras	24	6%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Con la convicción de que la educación es un derecho de todas las personas y una obligación ineludible del Estado, hay establecimientos educativos a escoger según la capacidad económica de cada hogar. Es así, que los hijos menores de edad de los agricultores asisten a planteles educativos locales (49%) y públicos (43%). Por sus escasos ingresos, cumplen con enviar a sus hijos a planteles educativos públicos cercanos, un porcentaje mínimo tiene acceso a instituciones privadas como lo muestran los resultados. (Ver Tabla 25)

Tabla 25. Acceso de los hijos menores de edad a planteles educativos de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Establecimiento educativo	Frecuencia	Porcentaje
Local	187	49%
Público	162	43%
Municipal	9	2%
Religioso	7	2%
Privado	14	4%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Según datos del último censo, la provincia Bolívar tiene la tasa más alta de analfabetismo (13.9%). Los cantones que tienen mayores índices de analfabetismo en la provincia son los cantones Guaranda con el 18.02% y Chillanes con el 14.17%, presentando la provincia de Bolívar los peores indicadores de todo el país y también el

abandono escolar, mismos que se concentran principalmente en el campo y en gran medida en las mujeres de escasos recursos económicos. En este mismo sentido, el caso de la educación rural media es preocupante, porque solo 5 de cada 10 alumnos que terminan el séptimo año de educación básica continúan su formación en las universidades u otros centros académicos de educación superior (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia Bolívar, 2015).

Todos los seres humanos tienen el derecho a la salud, es obligación del Estado garantizar este derecho a través de establecimientos de salud que cumplan estándares de atención libres de discriminación, contaminación y con acciones saludables. Al segmentarse el sistema de salud en público y privado, se define que la población de mayor poder adquisitivo acude a consultorios privados (20%), mientras que existen barreras económicas, culturales y geográficas que limitan el acceso a los servicios de salud y por ende en su gran mayoría eligen la salud pública (80%). (Ver Tabla 26)

Tabla 26. Servicio médico con el que cuenta el agricultor y su familia de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Servicio médico	Frecuencia	Porcentaje
Público	302	80%
Privado (consultorios)	77	20%
Total	379	1

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Análisis de un producto de crédito adaptado a las necesidades del agricultor

Los demandantes de crédito, de cierta manera tienen sus preferencias por el servicio, lo que les conlleva a escoger la entidad financiera que cumpla con sus expectativas, por lo que el estudio define ordenadamente las características del producto idóneo para su actividad en el siguiente orden; tasa de interés baja (45%), facilidad de pago (20%), inclusión de seguro de protección a las cosechas (15%), agilidad en la aprobación del crédito (11%) y asesoramiento técnico (9%); lo cual hace más interesante el estudio para una adecuada propuesta. (Ver Tabla 27)

Tabla 27. Características de un producto crediticio idóneo para el agricultor según criterio de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Características	Frecuencia	Porcentaje
Tasa de interés baja	171	45%
Facilidad de pago	74	20%
Inclusión de un seguro de protección a la cosecha	55	15%
Asesoramiento técnico	36	9%
Agilidad en la aprobación del crédito	43	11%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Por ser la agricultura una actividad que genera ingresos al final del ciclo productivo, en su gran mayoría la población opta por la fecha de pago sea al término de la cosecha (41%), semestral (22%), mensual (19%), anual (18%), quincenal (1%). Cabe indicar que dependiendo del producto y de la región en donde se cultiva, varía el número de meses para la cosecha. (Ver Tabla 28)

Tabla 28. Periodicidad de pago sugerida por el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Periodicidad	Frecuencia	Porcentaje
Semanal	0	0%
Quincenal	2	1%
Mensual	71	19%
Semestral	82	22%
Anual	69	18%
Al término de la cosecha	155	41%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Los resultados en cuanto a las tasas de interés se refieren, muestran que no toda la población tiene conocimiento en el área financiera, cierto grupo hace mención a que se cobre la tasa más baja, otros que no saben y otros que sea igual a la de un crédito de consumo. Sin embargo, en su gran mayoría se ajustaría a una tasa del uno al diez por ciento de interés (70%) (Ver Tabla 29). Con un periodo de gracia a convenir sugerido

por el agricultor, de acuerdo a su sembrío; por ejemplo, el tiempo que tarda en cosechar el maíz, no va a ser igual al tiempo que demora en cosechar las hortalizas. Es decir, el crédito agrícola tiene que ser flexible en aspectos como el periodo de gracia, el método de pago entre otros según el cultivo. (Ver Tabla 30)

Tabla 29. Tasa de interés ajustable al financiamiento según el criterio del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
del 1 al 5%	77	20%
del 6 al 10%	189	50%
del 11 al 15%	65	17%
Más del 16%	13	3%
La de un crédito de consumo	8	2%
La más baja	10	3%
No sabe	17	4%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Tabla 30. Periodo de gracia sugerido por el agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Periodo de gracia	Frecuencia	Porcentaje
No responden	57	15%
Según el ciclo del producto	93	25%
Término de la cosecha	62	16%
1 año	83	22%
6 meses	48	13%
3 meses	36	9%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

Al presentarse un sinnúmero de riesgos en la agricultura, la contratación de un seguro es relevante, de cierta manera no para todos es importante y esto se debe a la falta de socialización por parte de las financieras y por ende al escaso conocimiento que tienen los agricultores para hacer efectiva una póliza de seguro. Una vez realizada la consulta

a la población y al observar que muchos son socios de las cooperativas de ahorro y crédito, creen que el seguro que les brinde la cooperativa sería el más adecuado para protección de su cultivo (57%). (Ver Tabla 31)

Tabla 31. Seguro agrícola que favorecería el cultivo según el criterio del agricultor de la muestra de los agricultores de la Provincia Bolívar

Alternativas de Seguro	Frecuencia	Porcentaje
Seguro de la cooperativa	217	57%
Seguro público	75	20%
Seguro privado	59	16%
Ninguno	28	7%
Total	379	100%

Fuente: Elaboración propia con información de la encuesta aplicada a los agricultores de la provincia Bolívar

CAPÍTULO III

PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL USUARIO DE CRÉDITO AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE BOLÍVAR - ECUADOR

La presente propuesta es un instrumento que proporciona información sobre la situación económica y social de la población agrícola de la provincia de Bolívar. En tal sentido, se analizan los principales resultados obtenidos con el objetivo de caracterizar las condiciones de vida del sector, cuya posición es claramente desfavorable con respecto a los habitantes urbanos. Por lo que, se trata de aplacar la crítica situación que atraviesa el área rural, directamente los pequeños agricultores por causa de la falta de financiamiento, siendo de imperiosa necesidad que se ajusten las políticas crediticias por parte de las entidades financieras y como responsabilidad social apoyen al sector productivo y de manera prioritaria a los pequeños agricultores, es así que se diseña un perfil socioeconómico que permita evaluar la condición económica de los mismos con la finalidad de que puedan ser sujetos de crédito.

Objetivo General

Elaborar el perfil socioeconómico del usuario de crédito agrícola en la provincia de Bolívar.

Objetivos Específicos

- Caracterizar a la población agrícola de acuerdo al perfil socioeconómico.
- Determinar la necesidad de financiamiento a través de la demanda de crédito agrícola.

Elementos que conforman la propuesta

Medición del riesgo

Parto de una metodología para evaluar el riesgo de los agricultores para acceder a financiamiento y de las financieras por colocar sus recursos en este sector.

Cabe indicar que para la elaboración del perfil socioeconómico se debe realizar la identificación y análisis de los riesgos.

Los riesgos para el agricultor al no existir financiamiento, serían:

- Disminución de la actividad agrícola
- Incremento de prestamistas informales
- Escaso efectivo para cubrir sus necesidades básicas
- Fracaso en el sembrío

Análisis de causa – efecto de los riesgos en el agricultor

- La disminución de la actividad agrícola CAUSARÍA desabastecimiento de productos para el consumo.
- El incremento de prestamistas informales CAUSARÍA aumento de pobreza en los agricultores.
- El escaso efectivo CAUSARÍA vivir en condiciones no adecuadas y el aumento de la migración a la ciudad.
- El fracaso en el sembrío CAUSARÍA pérdida de capital de trabajo e incapacidad para cubrir con sus obligaciones financieras.

Riesgo para las financieras

- Ineficiente análisis de la capacidad económica
- Cartera mal colocada
- Colocación riesgosa la agricultura

Análisis de causa – efecto de los riesgos para las financieras

- El ineficiente análisis de la capacidad económica CAUSARÍA el incremento de la cartera incobrable y su incidencia en las provisiones.
- La cartera mal colocada CAUSARÍA afectación a la liquidez e incremento de morosidad.
- La colocación riesgosa en la agricultura CAUSARÍA posibilidad de pérdida.

Análisis y priorización del riesgo

El objetivo del análisis de riesgos es proporcionar información sobre los peligros y riesgos presentes, con el fin de disminuir las posibles pérdidas y aumentar las oportunidades de mejora.

Es así, que el estudio muestra que existe el riesgo para los agricultores, así como para las financieras por lo que se propone una matriz que contiene las variables socioeconómicas como se muestra a continuación.

Tabla 32. Variables analizarse para el levantamiento del perfil socioeconómico

Variables	Perfil A	Perfil B
Entorno	<ul style="list-style-type: none">- Cuenta con todos los servicios básicos (luz, agua, tlf e internet), aunque con algunas deficiencias, en especial los de salud, seguridad.	<ul style="list-style-type: none">- Limitación en el acceso a los servicios básicos (agua más crítica)- Dificultad en las vías de acceso.
Vivienda	<ul style="list-style-type: none">- Independiente de los padres;- Dispone de las diferentes áreas (habitaciones, baño, cocina, sala, comedor, patio, entre otros)	<ul style="list-style-type: none">- Es herencia de los padres;- No cuenta con espacios diferenciados, la vivienda no muestra la posibilidad para ser ampliada.

Conformación del hogar	<ul style="list-style-type: none"> - Miembros del hogar: promedio cinco personas; la mayoría conformados por padres e hijos. En algunos casos se sumarían eventualmente otros miembros de la familia (abuelos, tíos, primos) 	<ul style="list-style-type: none"> - Miembros del hogar: ocho personas; En algunos casos más de una familia reside en la vivienda.
Artículos del hogar	<ul style="list-style-type: none"> - Cocina, nevera, lavadora, tv, computadora. 	<ul style="list-style-type: none"> - Adquiridos de segunda mano, tiene los artículos no tan nuevos.
Fuente de ingreso	<ul style="list-style-type: none"> - Al menos un miembro de la casa debe haber estudiado y debe tener empleo formal; - La remuneración supera el salario básico; - Afiliación al seguro social. 	<ul style="list-style-type: none"> - Trabajos informales o empleo formal eventual, ingreso promedio de un salario básico.

Fuente: Elaboración propia

Según el grado importancia de las variables, se ha asignado un puntaje y la sumatoria es de cien puntos.

Tabla 33. Puntaje asignado a las variables

Variables	Puntaje
Entorno	10
Vivienda	30
Conformación del hogar	5
Artículos del hogar	15
Fuente de ingreso	40
Total	100

Fuente: Elaboración propia

Una vez asignado la puntuación, se la ha distribuido, según las características de cada una de ellas.

Tabla 34. Puntaje para cada característica según la variable

Variables	Escala	Características	Puntaje	
Entorno	10	Zona urbana	2	
		Zona rural	1	
		Servicios básicos	4	
		Acceso a la tecnología	3	
Tenencia de Vivienda	30	Propia	20	
		Características	Casa	3
			Mediagua	2
			Rancho	2
			Departamento	3
Conformación del hogar	5	De 4 a 5 miembros	3	
		de 5 a 6 miembros	1	
		mayor a seis miembros	1	
Artículos del hogar	15	Tv, radio, plancha, lavadora, licuadora, computadora,	5	
		Celular	2	
		Uno o más vehículos	8	
Fuente de ingreso	40	Nivel de instrucción	5	
		Ocupación		
		Empleado público o privado	15	
		Negocio propio	5	
		Patrono	15	
Total	100		100	

Fuente: Elaboración propia

Los parámetros de calificación se lo han hecho mediante un análisis y pruebas, asignando una puntuación en las variables, suponiendo casos optimistas y pesimistas para el usuario, estableciéndose una escala para el perfil A de 50 - 100 puntos, que sería el adecuado para ser sujeto de crédito a montos altos; y para el perfil B una de 10 a 40 puntos para un monto menor al del perfil A.

En sí, esta calificación la manejaría directamente la institución financiera, posterior al análisis de los gastos de alimentación, educación y salud que presente el usuario. Así mismo se fijaría el monto al cual pueda acceder.

Perfil socioeconómico

Se ha aplicado el gráfico estadístico radial con la finalidad de comparar las variables sobresalientes del nivel socioeconómico de los agricultores de la provincia Bolívar.

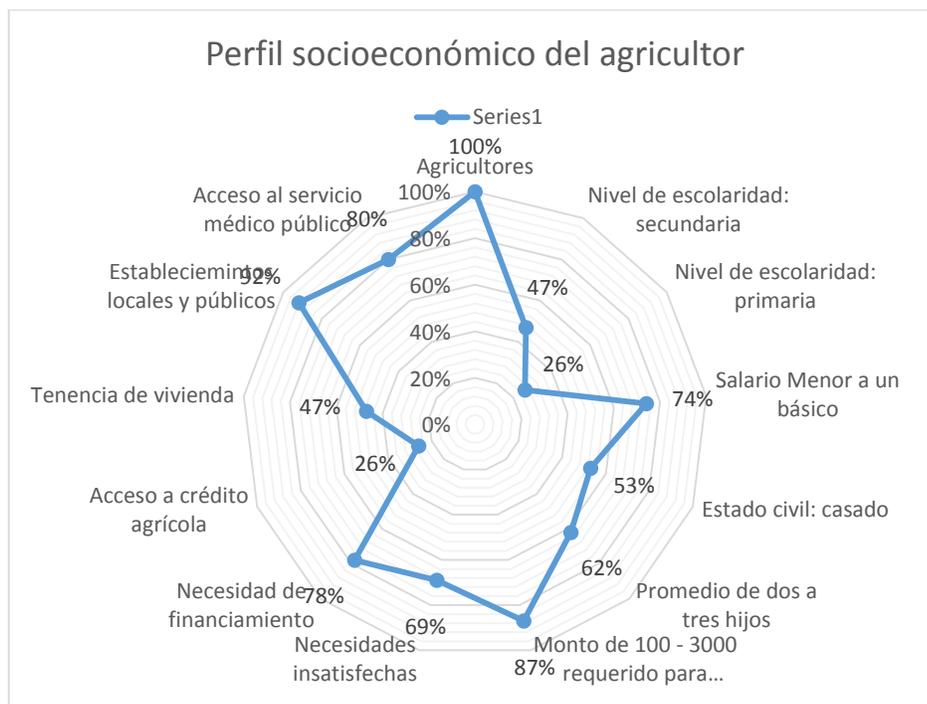


Gráfico 1. Estudio Socioeconómico del agricultor

Fuente: Elaboración propia con la información de la encuesta aplicada a la población rural de la provincia Bolívar

El perfil socioeconómico para usuario de crédito agrícola, se halla definido por la posición económica y social individual o familiar de los pequeños agricultores, con relación a otras personas, con base en sus ingresos, educación y empleo.

Bolívar, es una provincia ubicada en el centro del Ecuador, está compuesta por siete cantones: Guaranda, Chimbo, San Miguel, Chillanes, Caluma, Echeandía y la Naves,

el sector primario representa el 23%, sector industrial manufacturero 26 % y el sector servicios 51%. Convirtiéndole al campo en la principal fuente de ingreso y sustento familiar de los campesinos.

El orden de importancia de los productos que se cultivan con mayor frecuencia en Bolívar son: el maíz, papas, cacao, naranja y hortalizas, en la clasificación otros se encuentran cultivos de frejol, arveja, trigo, cebada, mora, tomate de árbol, plátano, yuca, limón, mandarina, etc. La mayoría son cultivos tradicionales poco rentables por la falta de inversión y acceso al crédito.

El papel de la mujer en el desarrollo de la agricultura ha sido crucial desde inicios de la historia y se mantiene hasta hoy, así lo muestran los resultados con una participación de ambos géneros en la actividad agrícola. Con respecto a los grupos de edad, se observa que gran parte de la población tiene la edad adecuada para ser sujeto de crédito.

El nivel de preparación académica en el sector rural es de primaria (26%) y secundaria (47%), apenas el 25% tiene estudio superior. El estado civil que prevalece es el de casado (53%), seguido el soltero, unión libre, divorciado y viudos; con un promedio de hijos de dos y tres por familia; con una tenencia de vivienda del 47%

Los ingresos que perciben los agricultores, provienen directamente de la actividad agrícola, en su gran mayoría perciben ingresos menores a un salario básico (74%), por lo que no satisfacen sus necesidades (69%). Es así, que los niños menores de edad acuden a establecimientos educativos en la localidad y de preferencia a instituciones públicas (92%). Por su misma situación el 80% acude al servicio médico público, mientras que una minoría accede a los consultorios privados (20%).

La necesidad de financiamiento, se ve representada por el (78%), cuyos montos requeridos por el agricultor para su actividad productiva son bajos, desde 100 hasta 3.000 dólares (87%), pocos son los que requieren una cantidad mayor a esta última, su destino es para la preparación del suelo, adquisición de semillas, plaguicidas, riego y maquinaria. Actualmente el 26% de agricultores han accedido a financiamiento de las

instituciones financieras. Según la información analizada, se trata de individuos de un bajo nivel de ingresos con necesidades insatisfechas.

Plantilla para el levantamiento del perfil socioeconómico agrícola

PLANTILLA PARA EL PERFIL SOCIOECONÓMICO DEL PEQUEÑO AGRICULTOR

Nombre del Asesor:..... FOTO 

Fecha:/...../.....

N° de socio:

Monto de crédito (100 - 3000)..... Duración: Meses Fecha de desembolso:.....

Nombres Completos:..... Edad () años

Estado civil: N° de hijos:..... Edades: , , , ,

Nivel académico:.....

Dirección domiciliaria:.....

¿Especifique su tipo vivienda:
propia () arrendada () familiar () otra ()

¿Cuál es la principal actividad a la que se dedica?
() Agricultura ¿qué siembra?
.....
() Pecuaria ¿qué animales cría?
.....
() Otro (describa)
.....

¿Cuáles son las necesidades del crédito?
Adquisición de semillas ()
Plaguicidas ()
Riego ()
Maquinaria ()
Preparación del suelo ()
Otras.....

Cantidad de tierra que cultiva () cuadras
() de propiedad () de arriendo

¿Cuál es el ingreso bruto que percibe de la actividad agrícola al término de la cosecha?
.....

¿Cuáles son los desafíos a los que se enfrenta su cultivo?
.....

¿Cuáles son sus metas para los dos años próximos?
.....

¿Cuáles son las actividades a las que dedica en su tiempo libre?
.....

Comentario del evaluador.....

Gráfico 2. Plantilla para evaluar el perfil socioeconómico del pequeño agricultor
Fuente: Elaboración propia a partir de la literatura consultada

Plantilla para crédito agrícola

Tabla 35. Plantilla para crédito agrícola

Tipo de crédito	Agrícola
Grupo objetivo	Pequeños agricultores
Destino del crédito	Agricultura
Monto máximo	3000
Puntaje	De acuerdo al análisis de riesgo
Plazo	1 año
Periodo de amortización	Anual
Periodo de gracia	A conveniencia del agricultor según el cultivo
Tasa de interés	10 %
Garantías	Quirografaria, hipotecaria
Encaje	0
Desembolso	Según el cronograma del cultivo
Seguro	Obligatorio en convenio con el MAG

Fuente: Elaboración propia a partir de la literatura consultada

De acuerdo al perfil socioeconómico que califique el campesino, tendrá lugar al financiamiento, por lo que en la plantilla se propone que la línea de crédito agrícola sea para los pequeños agricultores cuyo perfil se encuentre en el tipo A o B.

El monto máximo se lo ha establecido porque los resultados estadísticos arrojan que la gran mayoría opta por endeudamiento que va desde los 100 hasta los 3.000 dólares; sin embargo, hay agricultores que requieren más inversión, este rubro sería reajutable de acuerdo a la necesidad del mismo.

Siendo un factor importante en el análisis de crédito la calificación del buró, porque ayuda a medir el riesgo crediticio de una persona, se ha considerado que el puntaje sea analizado de acuerdo al historial, capacidad de pago y perfil al que pertenece.

El plazo de recuperación del crédito es de un año, así también el periodo de gracia con el pago del interés a escoger ya sea mensualizado o totalizado; es decir, pagadero con el capital al término de la cosecha que por lo general es de doce meses, este varía de

acuerdo con el tipo de cultivo. Cabe indicar que se ha propuesto estos plazos porque el agricultor ha expresado su opinión a través de la encuesta y porque actualmente hay instituciones financieras que otorgan financiamiento para la agricultura y cobran el interés mensualizado y el capital al término de la cosecha según el tipo de cultivo.

En el caso de Banco Pichincha ofrece un producto para actividades agropecuarias, el mismo que ofrece atención personalizada en el domicilio, el desembolso lo realiza según las etapas del cultivo, así se logra que el objeto del financiamiento se cumpla y no se pierda la razón de ser del producto por el cual se endeuda el agricultor, el pago es mensualizado.

La tasa de interés para el financiamiento será acorde a la Tasa Básica del Banco Central del Ecuador misma que es determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, según lo establecido en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros. En este sentido, no deberá pasarse del rango y la base de cálculo corresponderá de acuerdo a la institución financiera ya sea pública, privada o de la economía popular y solidaria con relación al mercado que va a dirigirse y los gastos operativos que conlleva el producto, esperándose cubrir con el financiamiento requerido a cambio de una utilidad, objeto o razón de ser de una financiera. Se ha propuesto la tasa del 10% en virtud de que el 70% de la población encuestada ha elegido la tasa entre el rango de 1 a 10% la misma que se considera casi adecuada con relación a la tasa que ofrece actualmente otras financieras. En este sentido, el producto de crédito para la agricultura y ganadería que entrega el Ban Ecuador, es al 8,53% a diferencia del Banco Guayaquil que ofrece crédito para Pymes al 11.83%.

En el tema del seguro, es necesario transferir el riesgo económico y técnico a una operadora de seguros subvencionado por el Estado o directamente contratado por la financiera que cubra los siniestros por fenómenos climáticos y biológicos, tales como heladas, granizadas, sequías, inundaciones, enfermedades y plagas incontrolables, vientos fuertes, incendios, bajas temperaturas, taponamientos, deslizamientos y

excesos de humedad. De esta manera se recupere los costos directos de producción de los cultivos afectados, la estabilidad económica del productor, la contribución a la soberanía alimentaria y la viabilización de la siembra del cultivo afectado.

Actualmente el Ministerio de Agricultura en convenio con la Aseguradora Sucre S.A. brindan este servicio al agricultor, siendo ésta una herramienta financiera que protege la inversión realizada en el cultivo, desde la siembra hasta la madurez fisiológica del mismo, indemnizando las pérdidas ocasionadas por eventos climáticos y biológicos cubiertos en la póliza. Esto a su vez ayuda al agricultor a cumplir con sus obligaciones económicas.

CONCLUSIONES

En referencia a las dificultades que enfrenta el pequeño agricultor para acceder al financiamiento, se pueden establecer las siguientes conclusiones:

- Las condiciones de vida de la población rural son eminentemente adversas porque carecen de recursos que les permita satisfacer sus necesidades básicas. Dicho fenómeno se asocia a su vez a la falta de empleo, de cierta manera por el decremento del nivel de escolaridad, así como la dificultad de acceder al sistema financiero.
- Por nivel socioeconómico se entiende a la capacidad económica y social de un individuo, una familia o un país. En este sentido, la relación entre el nivel de instrucción que tiene la población rural y la ocupación o actividad económica se puede mencionar que los jóvenes que provienen de hogares cuyos padres son trabajadores agrícolas dejan sus estudios por ingresar tempranamente al mercado laboral o bien debido a los altos costos que implica una carrera, mientras que la juventud de familias dedicadas a otra rama fuera de la agricultura en donde sus ingresos son mejores, optan preferentemente por la educación universitaria.
- Según los boletines informativos de los organismos de control, como en este caso es la Superintendencia de Bancos, así como la de Economía Popular y Solidaria, se observa un aumento de agricultores que acceden a financiamiento, pero con la particularidad de que son los de gran escala; es decir, las pymes mas no los pequeños agricultores que inclusive carecen de tierra.
- En síntesis, se podría inferir que las políticas en materia de financiamiento han tendido hacia el incremento de la pobreza en los pequeños agricultores, por lo que se observan grandes brechas, las que se encuentran determinadas por el rango de ingreso de los hogares, el nivel educacional y la ocupación de los jefes de hogar.

RECOMENDACIONES

- Promover el desarrollo a través del acceso al financiamiento, prevaleciéndose políticas de equidad orientadas a mejorar la eficiencia y la innovación en sus cultivos.
- Robustecer la estructura del sistema financiero, ampliando la actividad crediticia que permita el acceso a recursos que ofrezca las opciones necesarias para mejorar sus condiciones de trabajo y su desarrollo humano.
- Promover la inversión, financiamiento y uso de seguros para el agro.
- Reformar el marco jurídico existente, en donde se revise y modernice las leyes que regulan el sector agrícola, priorizando y proponiendo leyes y reglamentos necesarios que sirvan de sustento a la financiación agrícola.
- Aprovechar este perfil socioeconómico en desarrollar un nuevo producto de financiación agrícola teniendo en cuenta el punto de vista de las entidades financieras y el sector público.

BIBLIOGRAFÍA

Acevedo, R., & Delgado, J. (2002). Los bancos de desarrollo agrícola y el acceso al crédito rural. En Bancos de desarrollo agrícola. Obtenido de <http://www.actiweb.es/germosen/archivo2.pdf>

Aghón, G., Albuquerque, F., & Cortés, P. (2001). Desarrollo Económico Local y Descentralización en América Latina: Un análisis comparativo. Santiago de Chile. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2707/S2001704_es.pdf

Aguilar, A., León, D., Behr, J., Rendón, A., & Bajaña, K. (1 de Noviembre de 2015). Sistema financiero ecuatoriano y el acceso al financiamiento de las pymes. (M. P. García Narváez, Ed.) Observatorio Pyme - Universidad Espíritu Santo, 1, 22.

Angulo Sánchez, N. (2010). Pobreza, medioambiente y desarrollo sostenible. Nómadas. Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas, 2(26).

Asamblea Nacional. (2015). Registro Oficial N° 653. Montecristi, Ecuador.

Asamblea Nacional. (2018). Constitución de la República del Ecuador - Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008.

Asamblea Nacional. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero Registro Oficial N°332 (Vol. Segundo Suplemento). Quito, Pichincha, Ecuador.

Ayyagari M., B., & Demirgüç-Kunt, A. (2003). Small & medium enterprises across the globe: A new database, World Ban Policy Research Working Paper 3127. Washington.

Banco Central [BC]. (2018). Banco Central. Obtenido de Boletines informativos:<https://www.bce.fin.ec/>

Banco Central del Ecuador [BC]. (2018). Tasas de interés. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes062018.htm>

Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales [CLACSO]. (Diciembre de 2008). Retos para la Integración Social en los pobres de América Latina (Ivana Brighenti - Mariana Enghel ed.). (E. Sader, Ed.) Buenos Aires. Obtenido de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/gt/20100817094503/barba.pdf>

De Olloqui, F., & Fernández Díez, M. C. (Abril de 2017). Financiamiento del sector agroalimentario y desarrollo rural. Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/financiamiento-del-sector-agroalimentario-y-desarrollo-rural>

Delgado, A., & Rodríguez, V. (2017). Modelo de Evaluación del sujeto de Crédito y Seguro Agrícola por Sectores: Público o Privado. *Unellez de Ciencia y Tecnología* (32), 25-37.

Développement International Desjardins [DID]. (Noviembre de 2010). Financiamiento agrícola: Una poderosa herramienta para contribuirá la seguridad alimentaria de las poblaciones. Posicionamiento Institucional: Financiamiento Agrícola. Obtenido de <https://www.did.qc.ca/media/documents/es/positionnements/DID-FinanciamientoAgricolas-Noviembre2010.pdf>

Feres, J. C., & Mancero, X. (s.f.). El método de las necesidades básicas insatisfechas (NBI) y sus aplicaciones en América Latina.

Fleury, N. (Mayo-Junio de 2017). Agricultura Inteligente. (M. Lazarte, B. Lewis, C. Naden, & S. Tranchard, Edits.) *ISO focus* (122), 27. Obtenido de iso.org/isofocus

Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO). (2012). AGRIS. Obtenido de Programa Nacional De Desarrollo Rural: <http://agris.fao.org/agris-search/search.do?recordID=XL2012003231>

Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia Bolívar. (2015). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la Provincia Bolívar.

Gómez, I., Cartagena, R., Ortiz, X., & Díaz, O. (2017). La agricultura familiar campesina en Centroamérica: Una apuesta estratégica frente a los desafíos de los territorios rurales. *Realidad: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades* (137), 511-525. Obtenido de <http://lamjol.info/index.php/REALIDAD/article/viewFile/3092/2840>

H. Congreso Nacional. (2004). Ley de Desarrollo Agrario Registro Oficial Suplemento 315 de 16 de abril de 2004. Quito.

H. Congreso Nacional. (2001). Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero; Registro Oficial 250 de 23-ene-2001.

Independent office of evaluation (IFAD). (2004). Development Project for Indigenous and Afro-Ecuadorian Peoples (2004). Obtenido de Investing in rural people: <https://www.ifad.org/es/web/ioe/evaluation/asset/39826493>

INEC, & MAGAP. (2008). Plan de fortalecimiento del sistema estadístico agropecuario 2008. Obtenido de [https://www.Plandefortalecimientodelsistemaestadisticoagropecuario202008\(1\).pdf](https://www.Plandefortalecimientodelsistemaestadisticoagropecuario202008(1).pdf)

Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA) Ministerio de Agricultura (MAG). (1985). Programa de Desarrollo Tecnológico Agropecuario – PROTECA – Ecuador. Quito. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=rEcqAAAAYAAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2017). Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria y Continua 2017. Dirección de Estadísticas Agropecuarias y Ambientales, Quito. Recuperado el 13 de Mayo de 2019, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/webinec/Estadisticas_agropecuarias/espac/espac_2017/Informe_Ejecutivo_ESPAC_2017.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2019). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo, Subempleo (ENEMDU) Marzo 2019. Boletín técnico N° 02-2019-ENEMDU. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/empleo-marzo-2019/>

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2019). Reporte de pobreza y desigualdad - Diciembre 2018. Boletín Técnico Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) diciembre 2018, Dirección de Innovación en Métricas y Análisis de la Información, Quito. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2018/Diciembre-2018/Boletin%20tecnico%20de%20pobreza%20diciembre%202018.pdf>

Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2018). Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua, 2018. Informe Técnico N° 01-2018-ESPAC, Dirección de Estadísticas Agropecuarias y Ambientales, Quito. Recuperado el 14 de Mayo de 2019, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/espac/espac-2018/Boletin%20tecnico.pdf

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC]. (2014). Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua. Dirección de Estadísticas Agropecuarias y Ambientales. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_agropecuarias/espac/espac_2014-2015/2014/Informe%20ejecutivo%20ESPAC%202014.pdf

Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera [JPRMF]. (2014). Junta de Regulación Monetaria y Financiera. Obtenido de <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/>

Klein, E. (1993). El mundo del trabajo rural. Nueva Sociedad (124).

La Hora. (23 de Abril de 2002). La hora lo que necesitas saber. Obtenido de PROMSA y Fundación Yaguarzongo impulsan el desarrollo agropecuario:

<https://lahora.com.ec/noticia/1000078340/el-programa-de-modernizac3b3n-de-los-servicios-agropecuarios--promsa-es-un-programa-constituido-dentro-del-marco-conceptual-de-modernizac3b3n-del-estado-ecuatoriano-dependiente-del-mag-creado-mediante-prc3a9sta>

Maroto Borrego, J. V. (2014). Historia de la Agronomía. (P. S.A., Ed.) Madrid (España): Mundi-Prensa.

Martínez Valle, L. (2001). El Desarrollo Rural en el Contexto de las Políticas de Ajuste en el Ecuador. FLACCSO Sede Ecuador.

Ministerio de Agricultura y Ganadería [MAG]. (2016). El sector agropecuario ecuatoriano: análisis histórico y prospectiva a 2025. En La Política Agropecuaria Ecuatoriana Hacia el Desarrollo Territorial Rural Sostenible 2015 - 2025. Quito.

Ministerio de Agricultura y Ganadería [MAG]. (2018). Agro Seguro. Obtenido de <http://agroseguro.agricultura.gob.ec/index.php/noticias/88-el-proyecto-agroseguro-ha-beneficiado-a-293-214-productores>

Ministerio de Agricultura y Ganadería [MAG]. (2018). Subsecretaría de Agricultura Familiar y Campesina. Obtenido de <https://www.agricultura.gob.ec/subsecretaria-de-agricultura-familiar-y-campesina/#>

Ministerio de Inclusión Económica y Social [MIES]. (27 de Mayo de 2018). Investigaciones. Obtenido de <https://info.inclusion.gob.ec/infomies/index.php/ct-menu-item-3>

Ministerio del Ambiente. (2018). Servicios. Obtenido de <http://www.ambiente.gob.ec/el-ministerio/>

Monteros Guerrero, A.; Salvador Sarauz, S. (Diciembre de 2015). Panorama Agroeconómico del Ecuador una visión del 2015. Quito, Ecuador. Obtenido de http://sinagap.agricultura.gob.ec/pdf/estudios_agroeconomicos/panorama_agroeconomico_ecuador2015.pdf

Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). Crédito y Cobranza (Primera edición ebook ed.). México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=gtXhBAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=cr%C3%A9dito+agr%C3%ADcola+definicion+2015&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj12pLrgqbfAhUsTt8KHS8zATwQ6AEIQzAF#v=onepage&q&f=false>

Naredo, J. M. (2009). La evolución de la agricultura en España (1940 - 2000) (4 ed., Vol. 26). (S. d. Universidad de Granada, Ed.)

Navarro García, C. (2017). *Acces to financing of nicaraguan agricultural producers in the period 1990-2012*. Revista Negotium, 12(36). Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/782/78250100001.pdf>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO]. (2004). Política de desarrollo agrícola Conceptos y principios. Roma. Recuperado el 17 de Febrero de 2018, de <http://www.fao.org/3/y5673s/y5673s00.htm#Contents>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO]. (2002). La reducción de la pobreza y el hambre: la función fundamental de la financiación de la alimentación, la agricultura y el desarrollo rural. Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo. México. Obtenido de <http://www.fao.org/3/Y6265S/y6265s00.htm#TopOfPage>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO]. (2010). Agricultura "Climáticamente inteligente" Políticas, prácticas y financiación para la seguridad alimentaria, adaptación y mitigación. Italia, Roma.

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO]. (2001). Fuentes de recursos para crédito agrícola.

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO]. (2002). "Agricultura mundial: hacia los años 2015/2030", Organización de la Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación.

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación) [FAO]; (Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit [GTZ]. (2001). Mejores prácticas del financiamiento agrícola.

Organización Internacional de Trabajo [OIT]. (2018). Sector rural y desarrollo local en América Latina y el Caribe. Obtenido de América Latina y el Caribe: <https://www.ilo.org/americas/temas/sector-rural-y-desarrollo-local/lang--es/index.htm>

Organización Internacional del Trabajo [OIT]. (2015). Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo productivo. Conferencia Internacional del Trabajo, 104.

Organización Internacional del Trabajo [OIT]. (13 de Octubre de 2016). OIT: 52 millones de trabajadores en el campo en América Latina y el Caribe. Obtenido de América Latina y el Caribe: https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_532477/lang--es/index.htm

Organización para Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2006). *Promoting pro-poor growth: agriculture*. París. Obtenido de <http://www.oecd.org/dataoecd/9/60/37922155.pdf>

Pérez, M.; Núñez, L.; Purcachi, W. (2015). La pobreza rural en el Ecuador: Breve análisis del periodo 2000-2014. Publicando, 16. Obtenido de http://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/view/88/pdf_59

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD]. (2010). Informe sobre Desarrollo Humano 2010. *Communications Development Incorporated*. Obtenido de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_2010_es_complete_reprint.pdf

Ramos, M., Fauroux, E., Viera, C., Carlosama, M., & Oviedo, E. (1979). Formación de las Estructuras Agrarias en el Ecuador "Metodología". Quito.

Romero Álvarez, J. (Julio - Diciembre de 2011). Incidencia del PIB agropecuario en el PIB nacional. Evolución y Transformación. Gestión y Desarrollo, 8(2).

Sanchez Paramo, C. (Mayo de 2005). Programa operacional y analítico de la región de América Latina y el Caribe, del Banco Mundial. Pobreza en Ecuador.

Schejtman, A., & Reardon, T. (6 Y 8 de Septiembre de 1999). Desarrollo del empleo rural no agrícola. El empleo Rural no agrícola y los proyectos como política rural. Presentado en el Seminario sobre “Desarrollo del Empleo Rural No Agrícola” BID-CEPAL-FAO-RIMISP-. Santiago de Chile.

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo [SENPLADES]. (2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021. Quito, Ecuador.

Sotomayor, O., Rodríguez, A., & Rodrigues, M. (2011). Competitividad, sostenibilidad e inclusión social en la agricultura Nuevas direcciones en el diseño de políticas en América Latina y el Caribe. Santiago de Chile.

Superintendencia de Bancos [SB]. (2018). Sistema financiero - Catastro Público. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catastro-publico/#>

Superintendencia de Bancos y Seguros [SBS]. (2013). Normas para la participación de las Entidades del Sistema Financiero Nacional en el Programa de Crédito para el Financiamiento de la Producción Agrícola. En S. d. Seguros, Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero. Ecuador.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (2018). Catastro Sector Financiero. Obtenido de <https://servicios.seps.gob.ec/gosf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>

Superintendencia de Bancos [SB]. (2018). Portal de estadísticas. Obtenido de [Estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/)

Thorsten, G. (2001). Replanteamiento de las Finanzas Agrícolas (AFR). Fuentes de Recursos para crédito agrícola(Nº 4). Roma, FAO, GTZ.

Universidad Nacional del Nordeste. (2010). Clase social y nivel socio-económico. Obtenido de

<https://med.unne.edu.ar/sitio/multimedia/imagenes/ckfinder/files/files/aps/Clase%20social%20y%20Nivel%20Socio%20-%20Econ%C3%B3mico.pdf>

Vargas Biesuz, B. E. (2014). Tópicos de inferencia estadística: El método inductivo y el problema del tamaño de la muestra. *Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 7 (7). Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2014000100007&script=sci_arttext

Zizumbo Villarreal, D., & García Marín, P. C. (2008). El origen de la agricultura, la domesticación de plantas y el establecimiento de corredores biológico culturales. *Revista de Geografía Agrícola* (41), 85-113. Recuperado el 2018, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=75711472007>

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LAS ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ENCUESTA

Objetivo

Determinar el perfil socioeconómico para usuarios de crédito agrícola.

Instrucciones

- La información será utilizada para fines académicos.
- Por favor responder de manera clara y precisa las siguientes preguntas.

Datos Generales

Cantón:

Género: M () F ()

Edad: () Años

Instrucción: Primaria () Secundaria () Superior () Ninguna ()

Estado civil: Soltero () Casado () Divorciado () Viudo () Unión Libre ()

Número de Hijos: ()

Número de dependientes de la familia: ()

1) ¿Cuál es su principal actividad económica?

Agricultura ()

Ganadería ()

Comercio ()

Industria ()

Otra ()

¿Cuál? _____

2) ¿De dónde proviene la mayoría de sus ingresos?

- Actividad agropecuaria ()
Actividad económica ()
Jornalero ()
Negocio propio (¿cuál?) _____ ()
Otros (¿cuál?) _____ ()

3) ¿Los ingresos que percibe, cubren sus necesidades básicas?

- SI () NO ()

4) Sus ingresos que provienen de la agricultura, están en el rango mensual

- Menos o igual de un salario básico ()
Más de un salario básico y hasta 1000 ()
De 1000 a 5000 ()
Más de 5000 ()

5) Su ingreso por agricultura representa qué porcentaje de sus ingresos totales:

- Menos del 10% ()
Entre 10% y 30% ()
Entre 30% y 70% ()
El 100% ()

6) A qué tipo de establecimiento educativo acuden sus hijos menores de edad?

- En la localidad ()
Pública ()
Municipal ()
Religiosa ()
Privada ()

7) Usted y su familia cuenta con servicio médico:

- Público ()
Privado (consultorios) ()

8) La tenencia de su vivienda es:

- Propia ()
Familiar ()
Comunal ()
Rentada ()
Otros () _____

9) Cantidad de tierra que usted cultiva

a- De propiedad
_____ cuadras

b- En renta
_____ cuadras

10) Seleccione los productos que usted cultiva y organícelos en orden de importancia para su actividad agrícola, del 1 (más importante) hasta el 5?

Maíz suave ()

Papa ()

Hortalizas ()

Cacao ()

Naranja ()

Otros ()

¿Cuáles? _____

11) ¿Requiere de financiamiento para sus sembríos?

Si () No ()

12) ¿Dispone de una cuenta en alguna institución financiera?

Cooperativa Si () No ()

Banco Público Si () No ()

Banco Privado Si () No ()

Menciones las instituciones en donde tiene sus cuentas:

Tiene actualmente algún tipo de crédito agrícola

Si () ¿de qué entidad?

No ()

Has tenido alguna vez un crédito agrícola

Si () No ()

Como evalúas el acceso al crédito agrícola

- Muy fácil ()
- Fácil ()
- Difícil ()
- Muy difícil ()

13) ¿A quién acude para solicitar financiamiento?

- Instituciones financieras ()
- Prestamistas informales ()
- Familiares ()
- Amigos ()
- Ninguno ()

Otros _____

14) Indique el monto que usted requiere financiar para su actividad agrícola, al año

- 100 – 1000 ()
- 1001 – 2000 ()
- 2001 – 3000 ()
- 3001 - 5000 ()
- 5001 - 10000 ()
- Más de 10000 ()

15) ¿Cuál es la necesidad más importante para la que adquiere financiamiento?

- Adquisición de semillas ()
- Preparación de suelo ()
- Adquisición de plaguicidas ()
- Riego ()
- Adquisición de maquinaria ()

16) ¿Usted forma parte de alguna asociación agrícola?

- Si () No ()

17) ¿Usted recibe asistencia técnica para sus sembríos?

- Si () No ()

¿Por parte de quién? _____

18) **¿Utiliza algún tipo de tecnología en el proceso productivo agrícola?**

Si () No ()

¿Cómo cuál? _____

19) **Escoja el mercado al cual oferta sus productos.**

Local ()

Provincial ()

Nacional ()

Internacional ()

20) **Ordene por la importancia de 1 a 6 los problemas que desfavorecen su actividad agrícola? (1 más importante)**

Falta de recursos ()

Riesgos naturales ()

Riego limitado ()

Dificultad de acceso al financiamiento ()

Falta de asesoramiento técnico ()

Desfavorable precio en el mercado ()

21) **¿Cuál cree usted que es el factor influyente por la que una institución financiera dificulta la otorgación del financiamiento?**

Patrimonio ()

Garantías ()

Capacidad de pago ()

Dificultad para ahorrar ()

22) **Priorice del 1 a 5 (1 más importante), las características del producto financiero idóneo para su actividad productiva**

Tasa de interés baja ()

Facilidad de pago ()

Inclusión de seguro de protección a la cosecha ()

Asesoramiento técnico ()

Agilidad en la aprobación del crédito ()

23) **¿Cuál sería la periodicidad de pago?**

Semanal ()

Quincenal ()

Mensual ()

Semestral ()

Anual ()

Al término de la cosecha ()

24) Según su criterio, ¿Cuál es la tasa de interés que se ajustaría a su financiamiento?

25) Según su actividad agrícola, mencione el periodo de gracia que necesita para empezar a cancelar el financiamiento.

26) ¿Cuál cree usted que sería el seguro que favorecería la protección de su cultivo?

Seguro de la cooperativa ()
Seguro público ()
Seguro privado ()
Ninguno ()

27) ¿Está de acuerdo con el servicio de asistencia técnica se incluya como un beneficio del financiamiento?

Si () No ()

Gracias por su colaboración