



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO**

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

TEMA:

CRÉDITOS AGRÍCOLAS Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LOS
HOGARES DE LOS SOCIOS DE LA COAC SAN MIGUEL LTDA.

Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Magister de
Administrador de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria.

Autora

Iliana María Coloma Yáñez

Tutor

Msc. Juan Eduardo Salazar Mera Lic.

AMBATO – ECUADOR

2021

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

Yo Iliana María Coloma Yáñez, declaro ser autora del Trabajo de Investigación con el nombre “Créditos agrícolas y su impacto en la economía de los hogares de los socios de la COAC San Miguel Ltda.” 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 4 días del mes de agosto de 2021, firmo conforme:

Autor: Iliana María Coloma Yáñez

Firma:



Número de Cédula: 1600588865

Dirección: San Miguel, Alfredo Coloma y San Pablo

Correo Electrónico: ilis_13@hotmail.com

Teléfono: 0939432349

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “Créditos agrícolas y su impacto en la economía de los hogares de los socios de la COAC San Miguel Ltda.” presentado por Iliana María Coloma Yáñez, para optar por el Título de Magister de Administrador de las Organizaciones de la Economía Social 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 4 de agosto 2021



.....

Lic. Juan Eduardo Salazar Mera, Msc.

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 de Administrador de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria., son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

Ambato 4 de agosto de 2021



Iliana María Coloma Yáñez

1600588865

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: “CRÉDITOS AGRÍCOLAS Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES DE LOS SOCIOS DE LA COAC SAN MIGUEL LTDA.”, previo a la obtención de Título de Magister en Administración de las Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

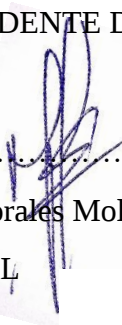
Ambato, 4 de agosto del 2021



.....

Dr. Celi Portero Chrystiam David, Mgs

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



.....

Ec. Morales Molina Tania, Mg

VOCAL



.....

Lic. Salazar Mera Juan Eduardo, Msc

VOCAL

DEDICATORIA

Con todo mi corazón dedico este trabajo a Dios,
a mi familia por su guía, y a mi novio por su
apoyo incondicional.

Iliana María Coloma Yánez

AGRADECIMIENTO

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., por permitirme desarrollar mi tema de investigación, finalmente a mi tutor que supo guiarme con paciencia.

Iliana María Coloma Yánez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
AUTORIZACIÓN PARA EL REPOSITORIO DIGITAL.....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	iii
CERTIFICO	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL.....	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
RESUMEN EJECUTIVO	xvi
ABSTRACT	xvii
INTRODUCCIÓN	1
Importancia y Actualidad.....	2
Justificación.....	9
Problema	13
Objetivo General	14
Objetivos Específicos.....	14
CAPÍTULO I.....	15
Marco Teórico.....	15
1.1. Antecedentes de la Investigación.....	15
1.1.1. Contexto Histórico de la Cooperación	15
1.1.2. Economía Social y Solidaria	18
1.1.3. El sistema agrario en Ecuador.....	22
1.2. Desarrollo teórico del objeto y campo	24
1.2.1. Las cooperativas de ahorro y crédito.....	24
1.2.2. Ley de Economía Popular y Solidaria.....	26
1.2.3. El Crédito Agrícola	27
CAPÍTULO II	29
Marco Metodológico.....	29

2.1. Enfoque de la investigación	30
2.2. Diseño de investigación	31
2.3. Descripción de la muestra y el contexto de la investigación.	31
2.4. Proceso de recolección de los datos.....	32
2.5. Análisis de los resultados.....	33
2.6. Desarrollo de la investigación.....	34
2.7. Diseño de investigación	36
2.8. Técnica de muestreo.....	39
2.9. Trabajo de campo.....	41
2.10. Análisis de datos.....	42
2.11. Resultados del levantamiento de información.....	43
Encuesta a beneficiarios de crédito otorgados por la COAC San Miguel.	44
Análisis de encuesta aplicada a funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel.	66
CAPÍTULO III.....	78
Resultado.....	78
3.1. Aspectos generales del Cantón San Miguel.....	78
3.1.1. Aspectos físicos.....	78
3.1.2. Aspectos Económicos	79
3.1.3. Aspectos Productivos	83
3.1.4. Demografía.....	86
3.2. Historia de la COAC San Miguel Ltda.	89
3.3. Análisis de variables de Investigación relacionados con la unidad de estudio	92
3.3.1. Líneas de crédito: Líneas existentes y generadas a los beneficiarios de la COAC San Miguel Ltda.....	92
3.3.2. Caracterización de beneficiarios	99
3.3.3. Impacto de la entrega de créditos agrícolas a socios.....	103
3.4. Matriz de evaluación de impactos de créditos	109
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	112
CONCLUSIONES	112
RECOMENDACIONES	113

BIBLIOGRAFÍA.....	114
ANEXOS.....	117
Valoración experto Ing. Mónica Espinoza.....	119
Valoración experto Ing. Ximena Morales PhD.....	120

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Matriz de objetivos, políticas y metas del Plan Nacional de Desarrollo	5
Cuadro 2 Distribución de COAC registradas en la SEPS	25
Cuadro 3 Tipos de información.....	36
Cuadro 4 Cantón de residencia	44
Cuadro 5 Parroquia de residencia	45
Cuadro 6 Barrio de residencia.....	46
Cuadro 7 Sexo encuestado	47
Cuadro 8 Edad del encuestado	48
Cuadro 9 Nivel más alto de estudios.....	49
Cuadro 10 Estado civil de encuestados	50
Cuadro 11 Tiene usted hijos dependientes, ¿de qué edades son?	51
Cuadro 12 ¿La vivienda y/o terreno es propio, arrendado, o de familiares?	52
Cuadro 13 ¿El material de construcción predominante en su vivienda es?	53
Cuadro 14 ¿De los siguientes servicios básicos, cuáles posee?	54
Cuadro 15 Actividad económica principal.....	55
Cuadro 16 Quién es el jefe del hogar	56
Cuadro 17 Cual es el nivel de Ingresos Familiares	57
Cuadro 18 ¿Ha solicitado algún tipo de crédito en la COAC San Miguel?	58
Cuadro 19 Qué tipo de crédito es el que accedió	59
Cuadro 20 Finalidad o uso del crédito obtenido	60
Cuadro 21 Pensando en el crédito agrícola / agropecuario que usted accedió en la COAC San Miguel, ¿Considera que tuvo un impacto positivo, tuvo un impacto medio, o no tuvo impacto en las siguientes opciones?.....	62
Cuadro 22 Aumentaron los ingresos derivados del crédito obtenido	64

Cuadro 23 ¿El crédito mejoró su calidad de vida?.....	65
Cuadro 24 Área de trabajo de funcionario	66
Cuadro 25 Cargo o función que cumple en la COAC San Miguel	66
Cuadro 26 Sexo de los encuestados	67
Cuadro 27 Edad de los encuestados	67
Cuadro 28 Antigüedad dentro de la COAC San Miguel.....	68
Cuadro 29 Percepción sobre proceso de evaluación y entrega de créditos.....	68
Cuadro 30 Razones	69
Cuadro 31 Línea de crédito gestionado como funcionarios.....	69
Cuadro 32 Condiciones en orden de importancia en que se basan para otorgar un crédito.....	70
Cuadro 33 Percepción respecto de socios solicitantes de crédito	72
Cuadro 34 Beneficios de las líneas de crédito que otorga la COAC San Miguel .	74
Cuadro 35 Nivel de impacto del crédito otorgado en os agricultores	75
Cuadro 36 Nivel de acuerdo o desacuerdo con que el crédito mejoró la calidad de vida de los beneficiarios.....	77
Cuadro 37 Razones	77
Cuadro 38 Cobertura de suelo en el cantón San Miguel	79
Cuadro 39 Tasas de Empleo, Subempleo y desempleo a nivel rural nacional.....	80
Cuadro 40 Promedio Anual de Empleo, Subempleo y desempleo a nivel rural nacional.	81
Cuadro 41 Actividades económicas en San Miguel de Bolívar por parroquias....	82
Cuadro 42 Producción de principales productos agrícolas provincia de Bolívar.	85
Cuadro 43 Población por sexo y ubicación geográfica del Cantón San Miguel...	86
Cuadro 44 Proyecciones de población 2011 - 2020.....	87
Cuadro 45 Créditos entregados periodo 2017 – 2020. COAC San Miguel	92

Cuadro 46 Créditos entregados periodo 2017 – 2020. COAC San Miguel	93
Cuadro 47 Créditos entregados, porcentajes periodo 2017 - 2020	93
Cuadro 48 Créditos por parroquias 2017 – 2020	94
Cuadro 49 Análisis de créditos por parroquias año 2017	95
Cuadro 50 Análisis de créditos por parroquias año 2018	96
Cuadro 51 Análisis de créditos por parroquias año 2019	97
Cuadro 52 Análisis de créditos por parroquias año 2020	98
Cuadro 53 Créditos por sexo de beneficiarios 2017 – 2020. Valor absoluto.....	99
Cuadro 54 Créditos por Sexo de beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes	99
Cuadro 55 Créditos por Estado Civil de beneficiarios 2017 – 2020. Valor absoluto	100
Cuadro 56 Créditos por Estado Civil de beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes	100
Cuadro 57 Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Valor Absoluto	101
Cuadro 58 Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes	101
Cuadro 59 Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes	102
Cuadro 60 Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes	105
Cuadro 61 Variables de análisis de matriz elaborada	110
Cuadro 62 Valoración experto Ing. Mónica Espinoza	119
Cuadro 63 Valoración experto Ing. Mónica Espinoza	120

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Fases del proceso de análisis de datos	34
Figura 2 Cantón de residencia.....	44
Figura 3 Parroquia de residencia.....	45
Figura 4 Barrio o comunidad de residencia	47
Figura 5 Sexo encuestado.....	48
Figura 6 Rangos de edad encuestada	49
Figura 7 Nivel de instrucción de encuestados.....	50
Figura 8 Estado civil de encuestados	51
Figura 9 Edades de hijos dependientes	52
Figura 10 Tenencia o propiedad de terreno.....	53
Figura 11 Material de construcción predominante en vivienda	54
Figura 12 Servicios básicos que posee o accede.....	55
Figura 13 Actividad económica principal	56
Figura 14 Identificación de jefe de hogar	57
Figura 15 Promedio de ingresos familiares totales	58
Figura 16 Ha solicitado o no créditos en la COAC San Miguel	59
Figura 17 Tipo de línea de crédito a la que ha accedido.....	60
Figura 18 Finalidad o destino final del crédito	61
Figura 19 Cuánto aumentaron ingresos luego del acceso a crédito	64
Figura 20 Percepción sobre beneficio del crédito	65
Figura 21 Evolución de indicador de Empleo Pleno (Adecuado) provincia de Bolívar.....	82
Figura 22 VAB Agropecuario y VAB Agroindustrial provincia de Bolívar	84

Figura 23 División parroquial del cantón San Miguel de Bolívar	88
Figura 24 Cooperativa de Ahorro y crédito San Miguel de Bolívar Ltda.....	89
Figura 25 Créditos otorgados por zona y año	93

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

CRÉDITOS AGRÍCOLAS Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LOS
HOGARES DE LOS SOCIOS DE LA COAC SAN MIGUEL LTDA.

AUTOR: Iliana María Coloma Yáñez

TUTOR: Msc. Juan Eduardo Salazar Mera Lic.

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación desarrollada se basa en el análisis del impacto de los créditos agrícolas que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., entregados a socios durante los años 2017 al 2020. En el análisis se realiza una descripción general de las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, de las características específicas delineadas por la cooperativa para el acceso al crédito; y de la percepción de los beneficiarios sobre el impacto generado en sus condiciones de vida y en sus actividades productivas. Se plantea el problema para conocer cuál es el nivel de impacto de los créditos agrícolas entregados por la cooperativa, teniendo como objetivo medir el impacto socioeconómico en las familias de los beneficiarios, se incluye el marco teórico y conceptual que sirva de referencia para sustentar la investigación, Para el alcance de estos objetivos, se planteó una metodología con enfoque mixto de investigación, que desde la evaluación de las cualidades o características (cualitativo) y de la cuantificación de los créditos entregados (cuantitativo), permita explorar y describir las condiciones de las variables definidas. Con la ayuda de técnicas como la investigación bibliográfica de los datos de los créditos generados desde la cooperativa para cuantificar los créditos agrícolas, estudiar las condiciones productivas, de vida de los socios y analizar indicadores de evaluación de impacto económico de la colocación de créditos agrícolas, con el apoyo de la encuesta se levantó información para valorar las percepciones sobre el impacto de dichos créditos en las condiciones productivas y de vida de los beneficiarios. Se concluye con la generación de una matriz de evaluación de impacto que podría ser aprovechada por la institución cooperativa objeto de estudio; y, como resultados se establece que la colocación de créditos ha alcanzado un impacto socioeconómico positivo y ha logrado fortalecer al sector agroproductivo del cantón San Miguel.

DESCRIPTORES: Beneficiarios, créditos agrícolas, impacto.

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MASTER'S DEGREE IN ADMINISTRATION OF SOCIAL AND
SOLIDARITY ECONOMY ORGANIZATIONS

AGRICULTURAL LOANS AND THEIR IMPACT ON THE HOUSEHOLD
ECONOMY OF THE MEMBERS OF "SAN MIGUEL LTDA." CREDIT
UNION.

AUTHOR: Coloma Yáñez Iliana María

TUTOR: Esp. Salazar Mera Juan Eduardo

ABSTRACT

This research aims to analyze the impact of agricultural loans that "San Miguel Ltda." Credit Union delivered to members from 2017 to 2020. During the analysis, it was made a general description of the socio-economic conditions of the beneficiaries, the requirements of the credit union for getting the loans, and the perception of the beneficiaries on the impact generated in their living conditions and in their productive activities. The objective of this study was to measure the impact of the agricultural loans delivered by the credit union and measure the socioeconomic impact on the families of the beneficiaries, including the theoretical and conceptual framework that works as a reference to support the research. To get the objective of this study, a mixed approach was used, which from the evaluation of the qualities or characteristics (qualitative) and the quantification of the loans delivered (quantitative), permitted to explore and describe the conditions of the defined variables. It was applied bibliographic research to get information of the loans given by the credit union to quantify the agricultural loans and study the production and living conditions of the members. Furthermore, it was analyzed the indicators of evaluation of the economic impact of the placement of agricultural loans. It was applied a survey to get information and evaluate the perceptions on the impact of these loans on the productive and living conditions of the beneficiaries. As a conclusion, it was created an impact evaluation matrix that could be used by the credit union, and, as a result, it was shown that the placement of loans has achieved a positive socio-economic impact and has strengthened the agricultural production of San Miguel.

KEYWORDS: Agricultural, beneficiaries, impact, loans.

Introducción

La agricultura en el Ecuador es una de las actividades más importantes dentro de la economía interna, e incluso con potencial exportador. Su aporte es fundamental para la provisión de toda clase de productos alimentarios, y por tanto, su fortalecimiento debe ser permanente, constante y efectivo.

La variedad de climas y la posición geográfica del país le permite tener zonas de alta producción agrícola, pecuaria, ganadera, piscícola, etc., Y, si bien existe una capacidad potencial productiva muy alta, los problemas asociados no dejan de estar presentes, sobre todo a nivel de pequeños productores. Considerando que la razón de esta investigación es la zona del cantón San Miguel, y sobre todo los socios de la COAC San Miguel Ltda., una primera aproximación permite establecer que para aquellos (los socios), los problemas existentes limitan su desarrollo y la modernización del equipamiento y técnicas de cultivo que en muchos casos se solucionarían con acceso a financiamiento, capacitación técnica y mejoramiento de los procesos e insumos productivos.

Por el enfoque de trabajo definido el análisis que se plantea es la de evaluar el impacto de los créditos entregados a los socios productores agrícolas de la COAC San Miguel Ltda., y de esta forma tener información real y específica para establecer en qué medida el aporte de la cooperativa, como medio de apoyo financiero, incide en la mejora de las condiciones productivas, pero sobre todo en la calidad de vida de los socios y sus familias.

A medida que la investigación avance se podrán generar indicadores socioeconómicos que garanticen una medición más adecuada de las condiciones productivas y de vida de los socios, para a su vez, generar en la entidad una conciencia social mayor a la actual, de tal forma que la predisposición de servicio

se fortalezca y vuelva más cercana la relación entre la cooperativa y quienes la conforman.

Este trabajo permitirá también levantar datos que podrían servir para la toma de decisiones sobre productos y servicios financieros que, desde la perspectiva y realidad de los socios, se ajustarían a sus requerimientos, siempre y cuando se respete la normativa financiera y monetaria vigente en el Ecuador.

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se considera una estructura que permita evaluar la importancia del tema, en función de las metas nacionales (incluidas en el Plan Nacional de Desarrollo, Toda una Vida).

Otro segmento de la estructura de trabajo, resume la literatura que permite construir la fundamentación teórica relacionada y pertinente; y que a su vez, determina la metodología de investigación definida, que garantice la calidad global del trabajo.

Se incluye, de forma necesaria, un capítulo de desarrollo, trabajo de campo y de discusión, que resuma los hallazgos y el análisis que respondan al alcance de los objetivos; y, generen las conclusiones y recomendaciones válidas y viables.

Importancia y Actualidad

El presente trabajo de investigación se enmarca en la línea de investigación “Bienestar Humano” porque el contexto de análisis incluye la incidencia que la interacción operativa de la Cooperativa San Miguel tiene con sus socios, con que sus objetivos se orienten al apoyo de las actividades productivas, económicas, sociales y de los proyectos familiares que los socios tengan en un determinado momento. La sublínea de investigación se relaciona con la de “Economía Social para el Desarrollo”, por cuanto el objetivo de análisis busca conocer el impacto económico que la colocación de crédito agrícola tiene en el desarrollo de la calidad de vida de los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

La importancia que el sector cooperativista de ahorro y crédito ha logrado alcanzar, por los beneficios directos entre sus socios o por su incidencia en la comunidad en general, se puede medir en la aceptación o rechazo que el sistema cooperativo pueda tener, aunque es indudable que la presencia y reconocimiento del sector financiero popular y solidario generan efectos que son necesarios entender y evaluar, esta idea se ha ido consolidando en el tiempo y ha sido resaltado por muchos investigadores y autores, de hecho la Economista Cristina Cadena (2015), incluida en la compilación de varios autores sobre la Economía Social en América latina y el Caribe indica que:

La necesidad de realizar estudios que permitan comprender la realidad de las finanzas populares en Ecuador, su evolución en los últimos años y el papel que tiene sobre el desarrollo local, productivo y económico del país, obedece a varias razones. Por un lado, la fuerte expansión del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito a raíz de la crisis económica y financiera de 1999. Por otro lado, el reconocimiento – por primera vez en la Constitución de la República del año 2008. De que dichas instituciones forman parte de la Economía Popular y Solidaria dentro del modelo económico vigente. (pág. 107)

Con la presunción de que la existencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras formas financieras solidarias, tienen un efecto dinamizador de la economía, al servir de alternativas de acceso a recursos de inversión, financiamiento y ahorro, la necesidad de medir dicho efecto, se convierte en un ejercicio permanente e interesante y todo esfuerzo aportará a cuantificar y permitir la valoración del impacto social que genera. Por ejemplo: “A nivel mundial se ha desarrollado dos indicadores muy importantes para medir el desarrollo económico al momento de colocar un crédito en el sector agrícola estos son alcance y sostenibilidad”. (Yaron, 1992; Christen et al., 1995).

Estos esfuerzos deben estar permanentemente articulados a objetivos y metas definidas, sean de carácter global, nacional o comunitario, para que la valoración sea mucho más efectiva de hecho en el año 2015, “la Organización de las Naciones Unidas, de la cual el Ecuador en parte, elaboró los Objetivos de Desarrollo

Sostenible como una medida de promoción de la prosperidad y cuidado del medioambiente”. (Educo, 2019)

Estos objetivos, que si bien no son obligatorios si generan un compromiso de cumplimiento al ser Ecuador parte de la ONU, tienen directa relación con los seres humanos, su desarrollo y el entorno en que se desenvuelve; siendo: el Objetivo 1: “Poner fin a la pobreza en todas su formas en todo el mundo”; el Objetivo 2: “Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible”; el objetivo 8: “Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos”, a los que la investigación enfocaría su análisis.

A nivel nacional el Gobierno a través de la SENPLADES (Hoy Secretaría Técnica Planifica Ecuador) (Senplades, 2017) ha elaborado el Plan Nacional de Desarrollo, Toda una Vida que, como indica el artículo 280 de la Constitución:” El Plan Nacional de Desarrollo es el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos (...)”, además establece que: “...Su observancia será de carácter obligatorio para el sector público e indicativo para los demás sectores”. Por lo que es importante que la investigación permita evaluar el aporte del sistema financiero popular y solidario al cumplimiento de los objetivos y metas plasmados en este plan.

Para tener mayor claridad en la evaluación, se enumeran los objetivos, políticas y metas asociadas:

Cuadro N° 1. Matriz de objetivos, políticas y metas del Plan Nacional de Desarrollo

Objetivos	Políticas	Metas al 2021
O1: Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las persona.	P 1.1: Promover la inclusión económica y social; combatir la pobreza en todas sus dimensiones, a fin de garantizar la equidad económica, social, cultural y territorial	• Erradicar la incidencia de pobreza extrema por ingresos, reduciéndola del 8,7% al 3,5% a 2021. • Reducir la tasa de pobreza multidimensional desde el 35,1% al 27,4% a 2021. • Disminuir la relación de ingresos entre el decil más pobre y el decil más rico desde 24,3 a menos de 20 veces a 2021
O4: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización	P 4.2: Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario	• Aumentar el ratio del monto total de operaciones activas en los segmentos de crédito comercial y productivo del sector financiero nacional con respecto del Producto Interno Bruto de 12,1% a 15,2% a 2021.

- P 4.3:** Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.
- Incrementar el número de operaciones nuevas del segmento de microcrédito en relación al número total de nuevas operaciones del Sistema Financiero Nacional del 10,34% a 11,44% a 2021.
- O5: Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria
- P 5.9:** Fortalecer y fomentar la asociatividad, los circuitos alternativos de comercialización, las cadenas productivas, negocios inclusivos y el comercio justo, priorizando la Economía Popular y Solidaria, para consolidar de manera redistributiva y solidaria la estructura productiva del país
- Aumentar de 98,9 a 112 el índice de productividad agrícola nacional a 2021.
- O6: Desarrollar las capacidades productivas y del entorno para lograr la soberanía alimentaria y el Buen Vivir Rural.
- P 6.1:** Fomentar el trabajo y el empleo digno con énfasis en zonas rurales, potenciando las capacidades productivas, combatiendo la precarización y fortaleciendo el apoyo focalizado del Estado e impulsando el emprendimiento
- Reducir la incidencia de la pobreza por ingresos rural del 38,2% al 31,9% a 2021.
 - Incrementar del 86,44% al 86,87% la participación de los alimentos producidos en el país en el consumo de los hogares ecuatorianos a 2021.

P 6.3: Impulsar la producción de alimentos suficientes y saludables, así como la existencia y acceso a mercados y sistemas productivos alternativos, que permitan satisfacer la demanda nacional con respeto a las formas de producción local y con pertinencia cultural

P 6.4: Fortalecer la organización, asociatividad y participación de las agriculturas familiares y campesinas en los mercados de provisión de alimentos

Elaborado por: Iliana Coloma

Fuente: En base a la información del Plan nacional de Desarrollo. Toda una Vida. 2017- 2021

Todos y cada uno de los objetivos, de las políticas y de las metas correlacionadas con la actividad del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria, sirven de base para entender que las actividades de las entidades financieras del sector (Cooperativas, Cajas de Ahorro, Bancos Comunes) se deben orientar al servicio de sus socios y de la comunidad, pero enmarcados en objetivos de desarrollo nacionales.

Aquí, es preciso mencionar que con la promulgación de la Constitución Política del Ecuador en el año 2008, y donde se establece que el Sistema Económico, es Social y Solidario, (Artículo 283), se impulsa la creación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, y dentro de ella la creación de la Corporación Nacional de Finanzas Populares CONAFIPS, entidad con un objetivo puntual; y, que como se menciona en su página web:

Somos una institución pública que opera como banca de segundo piso, es decir, una entidad financiera al servicio de los actores de la economía popular y solidaria. Trabajamos a través de las Organizaciones del Sector Financiero Popular Y Solidario: Cooperativas de Ahorro y Crédito, Mutualistas, Cajas de Ahorro y Bancos Comunes. Generamos inclusión financiera y aportamos al mejoramiento de la calidad de vida de las Organizaciones y sus socios. (CONAFIPS, 2020)

Creada la institucionalidad pública se puede suponer que el cumplimiento de los objetivos y metas del PND, planteadas anteriormente tienen, desde el segmento financiero de EPS, la posibilidad mayor de cumplirse; para ello y como un antecedente que se profundizará en el desarrollo de esta investigación, se puede reconocer que en cumplimiento de los objetivos mencionados, se ha brindado de manera general apoyo a la economía de la producción agrícola mediante créditos otorgados por la banca pública con BanEcuador, con la entrega de recursos desde la Corporación de Finanzas Populares y Solidarias a las Cooperativas de Ahorro y Crédito para su respectiva colocación en los pequeños agricultores, socios y otros con microcréditos, que en esencia deberían representar un aporte beneficiosos a las familias y socios, y que es justamente lo que se pretende analizar, el impacto de dicha acción; y, en particular a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., de la ciudad de Bolívar.

Como ya se mencionó en la introducción, el desarrollo de este trabajo conlleva beneficios y por ende una importancia directa, tanto para la propia entidad como para los socios que la conforman. En principio por la capacidad de levantar información sobre el uso y fin de los créditos otorgados a socios productores agrícolas, y posterior por la posibilidad de evaluar el impacto de dichos créditos en la calidad de vida y en el nivel productivo de los socios y sus familias.

El alcance de los objetivos de investigación planteados más adelante, amplía la capacidad de la cooperativa de medir el Impacto Social de su gestión, acercando las actividades y sus resultados a los principios del sector de EPS incluidos en la Ley como la Solidaridad, la Cooperación y la Reciprocidad.

Justificación

Las condiciones económicas en general en el Ecuador a lo largo de su historia, siempre han tenido un grado alto de dificultad, que inciden en el acceso a recursos de financiamiento, que no siempre están disponibles, frente a esto existen criterios como de los autores Pérez y Titelman (2018)

El sistema financiero debe desempeñar un papel clave en la generación de ahorro y en su canalización eficiente, a fin de financiar la inversión y la innovación tecnológica y facilitar el acceso al financiamiento de los diversos agentes productivos, en particular de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Para diseñar y construir un sistema financiero orientado al desarrollo productivo y el cambio estructural, es necesario contar con políticas de inclusión financiera. (p. 17)

La presencia del crédito agrícola prácticamente se encuentra en todos los países del mundo. Aunque sus orígenes son discutibles en España una correcta aproximación la plantea Carasa (2001) quien menciona, refiriéndose al Banco Hipotecario de España:

Aunque no pueda llamarse estrictamente un banco agrícola, porque este destino fue minoritario en su actividad, el Banco Hipotecario de España es la primera iniciativa oficial en el campo institucional de los bancos destinados a la

agricultura. Fue creado por ley de 2 de diciembre 1872 para realizar préstamos con primera hipoteca sobre inmuebles, adquirir créditos con garantía hipotecaria y emitir cédulas hipotecarias reembolsables. Adoleció de una excesiva dedicación a los negocios del gobierno y, especialmente en la última parte del siglo XIX, dejó el crédito hipotecario en segundo lugar. (p. 101)

De la misma forma, y reconociendo que existieron muchas dificultades para mantener este tipo de operaciones por los costos y trámites burocráticos que incidían en lo atractivo y generaban desmotivación en los usuarios. El mismo autor Carasa (2001) en relación al Banco de Crédito Agrícola, menciona:

Esta institución arranca de la ley de ordenación bancaria de 1962 que sustituyó el Servicio Nacional de Crédito Agrícola por el Banco de Crédito Agrícola; aunque inicialmente arrancó como un órgano del Instituto de Crédito a Medio y Largo Plazo, enseguida se convirtió en una entidad con personalidad jurídica propia e incluso en 1971 se constituyó en sociedad anónima, situación en la que sigue hasta 1982. Por medio de esta entidad se concibe por fin empresarialmente el crédito agrícola, tanto en su gestión como en la dedicación a las empresas agrícolas. Participa ya de la nueva mentalidad de los planes de desarrollo, concibe el crédito oficial como una actividad instrumental, sin ganancias pero sin pérdidas, sirve de medio para articular esta parcela en el sistema financiero general y al tiempo especializada como agraria; al propio tiempo seguirá funcionando como un instrumento de acción política sometido al Gobierno hasta que se transforme en sociedad anónima. Aun así, no deja de ser reflejo de un cierto abandono de la agricultura en esta planificación desarrollista, que fue utilizada básicamente como cantera de mano de obra dócil y barata a base de mecanizar el campo. (p. 105)

Más cercana a nuestra realidad, en México los autores Reyes S. y Reyes E. (2018) indican que: “El primer antecedente histórico, en cuanto a instituciones de crédito de tipo bancario, lo encontramos en el Banco de San Carlos (Mendieta, 1933), con origen en España” (p. 23), además indican que “su existencia fue efímera”.

Estos primeros antecedentes, sirven para establecer que la actividad financiera es antigua, aunque relativamente cercana en su normalización. Con el tiempo la actividad financiera privada y pública ha ido creciendo y estableciendo diferentes productos crediticios, en lo referente al sector agrícola, Reyes (2018) indican:

El financiamiento por medio del crédito a la producción agropecuaria tiene características especiales tanto económicas como biológicas y sociales que hacen difícil su operación, tales como la pequeñez relativa y real de las unidades productivas, su dispersión, la falta de garantías fácilmente negociables, etcétera, que hacen necesaria y aun obligada la intervención del Estado en diversas formas de apoyo a esta actividad. Sin embargo, los recursos que este sector productivo requiere y el hecho de formar parte fundamental de la estructura económica, obliga a conjugar los recursos y esfuerzos del Estado con los del sector privado (sean éstos los propios productores organizados o sistemas financieros privados), para buscar en la labor conjunta de éstos el impulso necesario a la agricultura para conseguir el desarrollo económico y social del sector. (p.18)

En Ecuador, también ha existido una oferta de créditos al sector agrícola que, dentro de sus debilidades y limitaciones, ha estado presente, ha buscado apoyar al sector, pero con siempre desde la gestión estatal, por medio de la banca pública, ya que las opciones desde la banca privada suelen ser reducidas.

Por tanto la presente investigación es pertinente por cuanto a nivel mundial, regional, local se habla del apoyo que el gobierno, los intermediarios financieros de cada localidad busca brindar un desarrollo económico mediante la colocación de créditos en el sector agrícola, pero los niveles de pobreza son elevados, las necesidades básicas son mayores en la zona rural, los niveles de instrucción académica siguen siendo bajos comparativamente frente a las zonas urbanas, por ende es necesario plantear indicadores como herramienta que nos permita medir el desarrollo económico que están teniendo nuestra ruralidad, tomando en cuenta que en los actuales momentos las empresas están llamadas a manejar la responsabilidad como signo de retribución al aporte que los socios o individuos realizan con las mismas, es el caso en Ecuador que para este efecto se ha creado el sistema de

Economía Social y Solidario con la finalidad de amparar y controlar constitucionalmente el desarrollo de los sectores rurales.

En la actualidad los políticos de turno han utilizado como una ventaja competitiva hacia su contendor la oferta de créditos agrícolas, sin embargo todo queda en colocar un crédito, sin verificar la tenencia del espacio físico donde va a invertir, o invertir con un debido acompañamiento técnico que garantice el desarrollo económico de las familias, las instituciones de intermediación financiera solo han llegado hasta el momento de colocar un crédito sin medir el impacto social que este va a tener o tuvo.

Como ya se mencionó la gestión operativa de las entidades del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria, deben tener un resultado humano, cuantificable numérica y estadísticamente, pero sin perder su naturaleza de apoyo y de fortalecimiento de los socios de las entidades reconocidas como parte del sector, de las personas que indirectamente tienen algún beneficio y de la sociedad en su conjunto.

Para llegar a la estimación del impacto generado, es necesario investigar, identificar, cuantificar, sistematizar y analizar los beneficios directos e indirectos que la acción principal de las COAC de colocar créditos ante quienes han podido acceder a los mismos, por ende es importante manejar indicadores de Impacto Social, como una herramienta que nos permita medir el desarrollo económico y productivo, de las familias del sector rural en los cuales la COAC San Miguel ha colocado créditos.

Por ello y buscando demostrar que el desarrollo económico con la colocación de créditos no es solamente un cumplimiento operativo frío y distante, sino que se apalanca en los principios y valores en los que se basa la economía popular y solidaria, para privilegiar lo humano por sobre lo material se plantea el desarrollo de esta investigación como un paso importante para entre otros productos tangibles determinar:

- El nivel de colocaciones de crédito a los socios para sus diferentes necesidades.

- Comparativamente, cuál es el nivel de créditos agrícolas entregados a los socios de la COAC San Miguel Ltda.
- Cuáles son los efectos de dichas colocaciones de créditos, en las personas beneficiarias y sus familias.

Además se considera que es importante en los actuales momentos el aporte de la presente investigación, por cuanto el desarrollo económico del pequeño productor debe ser sistemático e integral para contribuir a la reducción de la pobreza mediante el trabajo decente en el sector rural, como un aporte directo a la consecución de las metas del PND.

Y si bien la Cooperativa San Miguel Ltda., en los actuales momentos cuenta con la línea de crédito agrícola - ganadero dirigido para cubrir las necesidades de apalancamiento de este sector, la entidad se ha centrado en la colocación de crédito como gestión, sin contar con una herramienta social que les permita medir el impacto en el desarrollo económico, tanto del sector rural (área de influencia directa de sus actividades), como de sus asociados, por lo que se considera necesario generar una investigación que permita el seguimiento adecuado al resultado de las colocaciones de crédito agrícola, para contribuir con una correcta administración de recursos, y sobre todo, del aporte al mejoramiento de la calidad de vida de las familias de los socios. Dando mayor valor y profundizando los principios de solidaridad, reciprocidad y cooperación.

Problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., se encuentra ubicada en el cantón San Miguel de la provincia de Bolívar, como entidad financiera del sector de Economía Popular y Solidaria, cumple con su actividad enfocada a satisfacer las necesidades de ahorro, crédito, consumo y financiamiento de los socios con un enfoque social basado en los principios de EPS y en el propio comportamiento cultural, comunitario y de convivencia de los habitantes de la zona.

Siendo uno de los productos principales el otorgamiento de créditos agrícolas, no se cuenta con información real, sistematizada y pertinente del efecto que se

genera en la vida de los socios y sus familias, una vez recibido el recurso desde la cooperativa; y, considerando que el fin social que en general se persigue dentro del sector de EPS, es una obligación irremplazable en los actores y entidades que interactúan en dicho sector, es fundamental contar con herramientas que permitan la evaluación y la valoración adecuada. Para poder desarrollar dichas herramienta es necesario tener primeramente la información desde la óptica y vivencias de los socios beneficiarios, y es justamente donde se plantea el problema de investigación, como:

¿Cuál es el impacto que tiene la colocación de créditos agrícolas de la Cooperativa San Miguel en el sector rural?

Objetivo General

Analizar el impacto socioeconómico de la colocación de créditos agrícolas de la COAC San Miguel Ltda., en el sector rural del cantón San Miguel.

Objetivos Específicos

1. Cuantificar la colocación de créditos agrícolas a socios de la COAC San Miguel Ltda.
2. Estudiar las condiciones productivas y de vida de los socios que han accedido a la línea de crédito agrícola en la COAC San Miguel Ltda.
3. Analizar indicadores de evaluación del impacto económico en la colocación de créditos agrícolas como herramienta de análisis del Impacto social, económico y práctico de la colocación de dichos créditos, a socios (de la cooperativa) del sector rural del cantón San Miguel.

CAPÍTULO I

Marco Teórico

1.1. Antecedentes de la Investigación

1.1.1. Contexto Histórico de la Cooperación

La cooperación ha sido una práctica vivencial permanente y presente en cada era o periodo de la historia humana, que han permitido convivencia, desarrollo y subsistencia; desde siempre la presencia de problemas sociales incluía soluciones sociales (de grupo), a pesar de que en principio y de forma física, existe una “naturaleza competitiva de la vida” que influye en la supervivencia del más fuerte (López Portillo, 2013). Este autor va más allá y manifiesta que; “sin embargo, en cada uno de nosotros, en nuestra sociedad y en cada organismo vivo, la naturaleza muestra que donde existe vida, hay cooperación”.

Este contexto natural es la base fundamental de acciones humanas de cooperación, entendida como la relación mutua de apoyo y esfuerzo que deriva en un objetivo común. (Hernández Martínez, 2007). Es importante destacar que en este tipo de relación siempre existirán factores comunes que lo impulsan: una necesidad, un objetivo, una decisión.

En América Latina la historia nos permite identificar algunos esfuerzos cooperativos en las comunidades indígenas, como un medio permanente y aún presente de alcanzar objetivos sociales (de grupo). Algunos de estos ejemplos son: la minga, el truque, el cambia manos, el ayllu, principalmente. Cada uno con su propio esquema de comportamiento y su finalidad. Basadas en principios y valores propios de la cosmovisión indígena.

Esta cosmovisión que tiene como elemento fundamental el “derecho a la vida”, según Morales (2012). Este concepto no es individual, tiene un marcado sentido

colectivo, en la que todos tienen este derecho como acceso a la producción, a la reproducción y al desarrollo de la vida.

Esto implica que la cooperación en sí es una acción humana, nacida de la condición social, basada en principios humanos, que ha existido desde siempre, aunque los efectos de su incidencia se pueden observar a través de la historia.

En la época colonial hubo una imposición de hábitos y costumbres ajenas a la cosmovisión indígena, de hecho se ve la colonialidad como un proceso de desarticulación social y cultural de los pueblos nativos, para imponer una nueva filosofía de vida, la de los colonizadores. (Carpio Benalcázar, 2015). Esta alienación cultural motivo menor libertad en los pueblos amerindios, explotación laboral, acumulación del colonizador de tierras y riqueza en desmedro del autóctono.

Esta situación se vivió en prácticamente todos los países americanos que fueron colonizados, afectando una cultura rica en tradiciones sociales colectivas. En la colonia se sobrevaloró la ideología occidental de quien tenía el poder político, religioso y militar, se negaron los saberes ancestrales, así la sabiduría indígena pasó a considerarse como arcaica, sus ideologías como mitos o tradiciones y su conocimiento como prácticas empíricas; en la posteridad y hasta la actualidad se institucionalizaría la cosmovisión de una raza superior e inferior (Carpio Benalcázar, 2015).

Algunas de las imposiciones y afectaciones hacia el colectivo indígena que limitaron sus esfuerzos fueron:

La Encomienda, que consistía en entregar a cada español designado por la corona burguesa una cantidad determinada de indios, los cuales en calidad de tributo debían trabajar en la casa del español ofreciendo servicios domésticos, albañilería, sembríos, obrajes y, entregar al encomendero de forma obligatoria un tributo en monedas o productos para el Rey; los encomenderos en cambio debían responsabilizarse de la evangelización de las nuevas almas, su alimentación, vestido y cancelar en moneda salarios irrisorios a los indígenas, peculio que serviría para cancelar los tributos (Montenegro, 1986).

Esta forma de discriminación solapaba una acción de esclavitud, supuestamente prohibida (Montagut, 2016), que involucraba a los indígenas en todas las tareas manuales para sostenimiento del encomendero, prácticamente sin ningún beneficio propio.

La Mita, consistía en un tiempo de trabajo obligatorio asignado a los indígenas varones. La Corona determinaba el tiempo y el área de trabajo, los mitayos como se llamó a los indígenas en esta etapa seguían destinados a trabajos forzados para los colonos, pagando tributos y ofreciendo mano de obra en el área agrícola y, en lo que estimasen los conquistadores (Ayala Mora, 2008).

Este sistema de explotación permitía enormes abusos y excesos, sobre todo en la carga de trabajo y en la forma de repartir a los mitayos. (Pita Pico, 2017)

Los Obrajes, reconocidos como centros de elaboración de tejidos, con un amplio auge en el centro y norte del país, convirtieron a la Real Audiencia de Quito en una de las colonias españolas de mayor dinamismo económico; en 1681 existieron 200 obrajes que ocupaba casi treinta mil trabajadores, estableciéndose una relación de explotación metrópoli-colonia, cuyas riquezas producidas eran para los grupos dominantes locales, y también para el sostenimiento de la economía española cada vez más dependiente del dinámico mercado europeo. (Ayala Mora, 2008).

Si bien los Obrajes funcionaron como puntos de producción centralizada que como efecto positivo tenía la especialización del trabajo de quienes ahí participaban, existieron excesos y abusos en la retribución y carga de trabajo, sobre todo por la intervención del corregidor como supervisor, que finalmente retrasaba salarios y generaba mayor conflicto, y menor interés de quienes eran parte del obraje. (Vanegas Durán, s.f).

Todos estos sistemas de explotación laboral, con la utilización de la mano de obra en beneficio de pocos, fueron parte de sus prebendas y permanecieron por muchos años.

Y a pesar de esto, dentro de las comunidades indígenas existían otro tipo de relaciones, mucho más cercanas a ellos, a su cosmovisión y a su naturaleza humana. Como la minga por ejemplo:

Convoca a todos los vecinos de las comunidades para trabajar conjuntamente y construir obras para beneficio de sus comunidades como caminos, acequias y obras públicas y sociales. En la colonia, los indios se unen para defender sus tierras del apetito de los conquistadores y forman las comunidades campesinas con terrenos comunales que mantienen hasta los actuales días. En la época republicana se crean numerosas sociedades con fines de protección social. (Gutiérrez García, 2009).

Esto nos permite establecer que dentro del sector indígena, el concepto de comunidad y comunitario está fuertemente arraigado a su cultura, a sus ideales y a su propia sobrevivencia. Y al ser una realidad común en los países andinos, en Ecuador prácticamente fue y es similar.

1.1.2. Economía Social y Solidaria

Esta base histórica nos lleva a un nuevo concepto, más elaborado académicamente y que sustenta la base normativa del sector de estudio. La Economía Social y Solidaria (ESS).

Economía Social

Las raíces y los orígenes de la economía social se encuentran en las grandes corrientes ideológicas del siglo XIX, tanto en la social-cristiana como en la tradición socialista y anarquista de auto organización de la clase obrera, cuyos principales exponentes fueron Owen, Saint-Simon, Fourier, Proudhon o Buchez. Con ella se designaban las nuevas formas de organización creadas por la clase trabajadora en forma de cooperativas, asociaciones obreras y las mutualidades de seguros, de ahorro y crédito. (Jubeto, Guridi, & Fernández - Villa, 2014)

Esta identificación parte de las condiciones laborales de la clase obrera, nacida de la Revolución Industrial, que permitió la creación de grandes fábricas con muchos obreros laborando.

Es importante también hacer un acercamiento al moderno concepto de economía social, que según Jubeto et al, (2014) tiene su inicio en los años 70, con la creación del Comité National de Liaison des Activités Mutualistes Coopératives et

Associatives (CNLAMCA). Los mismos autores, citando, la Carta de Economía Social, establecen una primera definición explícita de la economía social:

Conjunto de entidades no pertenecientes al sector público que, con funcionamiento e igualdad de derechos y deberes de los socios, practican un régimen especial de propiedad y distribución de las ganancias, empleando los excedentes del ejercicio para el crecimiento de la entidad y la mejora de los servicios a los socios y la sociedad. (p. 22)

Es importante señalar que dentro del moderno concepto de economía social, se incluyen también a organizaciones sin fin de lucro, del orden de fundaciones y organizaciones no gubernamentales que persiguen una finalidad social.

Economía Solidaria

Esta forma de relacionamiento no tiene aún un concepto definido y aceptado de forma universal, en todo caso hay criterios válidos que permiten un acercamiento

Para tener un criterio más claro de lo que la ESS significa y en la forma que se activa, es importante plantear ideas respecto de la Economía Solidaria, la que Jubeto et al (2014), manifiesta: “Hace referencia a un conjunto heterogéneo de concepciones y enfoques teóricos, realidades socioeconómicas e institucionales, y prácticas empresariales y asociativas que (...) vienen desarrollando un creciente sentido de pertenencia a otra forma de economía” (p. 26)

Complementado la idea anterior, se puede entender a la economía de la solidaridad como una acción económica en la que el interés colectivo está por sobre el interés particular.

La Economía Solidaria parte de una consideración alternativa al sistema de prioridades en el que actualmente se fundamenta la economía neoliberal. Se trata de una visión y una práctica que reivindica la economía como medio –y no como fin– al servicio del desarrollo personal y comunitario, como instrumento que contribuya a la mejora de la calidad de vida de las personas y de su entorno social. Una concepción que hunde por tanto sus raíces en una consideración ética y humanista del pensamiento y de la actividad económica, que coloca a la persona y a la comunidad en el centro del desarrollo. (Askunze Elizaga, s.f)

Dado que la economía solidaria se basa en el ser humano, pues es natural que su acción se base a su vez, en principios aplicables a las relaciones humanas, para Askunze (s.f), los principios en los que se deben reconocer a los que actúan dentro de la ES, son: Igualdad, Empleo, Medio ambiente, Cooperación, Sin carácter lucrativo, compromiso con el entorno. Cada uno de ellos con su propia definición y aplicación, pero ligados íntegramente al carácter solidario de quienes pueden ser reconocidos dentro de la economía solidaria.

En resumen la Economía Solidaria es una respuesta a la economía capitalista, por la directa contraposición al fin de acumulación y rentabilidad particular.

Economía Social y Solidaria en Ecuador

La ESS en el Ecuador es parte de la historia del país. Nació, por un lado como un proceso de resistencia a los modelos capitalistas; pero, además, como una propuesta socio-histórica de transformación social, ya que la misma promueve la reproducción ampliada de la vida al colocar en el centro de la actividad económica al ser humano y la naturaleza. (Coraggio, 2016, p. 109)

La historia del Ecuador conlleva varios esfuerzos de aplicabilidad o de existencia de la economía solidaria visibles pero no apreciadas en su real dimensión, Coraggio (2016) menciona que como respuesta a la crisis de la década del 90 (conocida tristemente como el feriado bancario), se generaron varias iniciativas como respuesta y como muestra de su naturaleza social y humana, las redes de apoyo, canastas solidarias, tiendas solidarias entre otras.

Este mismo antecedente derivó en el año 2008 en la implementación de una nueva Constitución, nacida de la Asamblea Nacional Constituyente de Montecristi, en la que se establece en el artículo 283, que Coraggio (2011) menciona:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de

acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Carpio Benalcázar, 2015)

Constitucionalmente se reconoce al sector de ESS, al cual se le denominó en concreto como Economía Popular y Solidaria, y se le proveyó de un marco normativo e institucional que garantice la regulación, el fomento y el financiamiento.

Es así que junto con la promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, se crean la institucionalidad que hoy regula, fomenta y fortalece financieramente al sector. Esto es:

- a. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, como ente regulador y de control. Tanto para el sector financiero y el sector no financiero (llamado también sector real de EPS)
- b. Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria IEPS, como institución de fomento y fortalecimiento organizativo. Con atribuciones exclusivas para el sector no financiero de la EPS.
- c. Corporación Nacional de Finanzas Populares CONAFIPS, como entidad financiera que opera como banca de segundo piso, a través de cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, cajas de ahorro y bancos comunales. Para la inclusión financiera y aporte al mejoramiento de la calidad de vida de las organizaciones y sus socios (de la EPS).

La LOEPS, reconoce como formas de organización Cooperativas, Asociaciones, Organizaciones Comunitarias.

La esencia del cooperativismo, radica en el bienestar de la colectividad, no busca soluciones individuales, sino de los grupos humanos, de la sociedad en general, pero sobre todo aquella sociedad que vive en condiciones deficientes; su campo de acción no es el medio capitalista, sino la necesidad de mejorar las condiciones de vida y bienestar de sus socios. Su dinámica es la unión del esfuerzo conjunto, la agrupación de pequeñas fuerzas para formar una grande, la concentración de los minúsculos capitales en grandes acervos con enfoque social, y lo que es más importante, la unión de anhelos y la esperanza de un futuro mejor. El

cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto.

1.1.3. El sistema agrario en Ecuador

Ecuador históricamente ha vivido dentro de un esquema y una realidad latifundista y terrateniente, siempre han existido y existen, grandes hacendados dueños de amplias tierras productivas, esta realidad que nació en la época colonia, se ha mantenido hasta ahora, aunque con menor incidencia, por la intervención estatal y sobre todo por los esfuerzos realizados para una redistribución (no siempre efectiva) a través de diversas reformas agrarias.

Antes de la Reforma Agraria en el Ecuador, la tenencia de la tierra (como herencia de la Colonia) expresaba con extraordinario rigor la perpetuación de formas de producción y modalidades de relación social altamente anacrónicas y opuestas a los ideales de una sociedad moderna. La concentración de los recursos territoriales en pocas manos es la más clara muestra de ello: en 1954, 1.369 explotaciones agrarias (el 0,4 por ciento del conjunto total) concentraban el 45,1 por ciento de la superficie; más de 250 mil explotaciones (el 73,1 por ciento de las existentes en ese momento) utilizaban el 7,2 por ciento de la superficie. (Jordán B, 2003)

Esta concentración de tierras reflejaba la desigualdad social, económica y el elitismo existente; y, que era sinónimo de explotación y pobreza. La redistribución era casi inexistente y el latifundio prevalecía sobre la mano de obra y sobre la producción agrícola, un ejemplo visible era que el Ecuador ha llegado a ser de los principales países exportadores de cacao, banano, camarón, entre otros productos primarios, pero el ingreso no se refleja en la calidad de vida de agricultores y campesinos.

Para el año 1964 se promueve la Ley de Reforma Agraria y Colonización, con un objetivo, “convertir a la agricultura ecuatoriana en un productivo negocio de campesinos y empresarios agrícolas y propugnaron promover un proceso de movilidad social que brinde iguales oportunidades a todos los ecuatorianos en dirección de construir una sociedad más democrática. (Jordán B, 2003, p. 286)

Los objetivos de la Reforma Agraria de ese año eran:

- La expropiación de tierras explotadas en forma absentista y defectuosa.
- La reversión de tierras incultas, considerando como tales aquellas que han permanecido ociosas por 10 años, excluyendo lógicamente, razonables extensiones de reserva.
- La revisión de las adjudicaciones y venta de tierras realizadas por el Estado en las que no se ha cumplido con las disposiciones legales.
- La eliminación de toda forma precarista de tenencia de la tierra con fines agrícolas.
- La integración del minifundio.
- La legalización de la posesión pacífica de la tierra.
- La intervención en las haciendas de Estado.
- La promoción de parcelaciones privadas que se ajusten a los lineamientos de la Ley.

En el contexto de resultados esperados, se buscó, según Jordán (2003) que se cree unidades productivas de tamaño adecuado, promover el incremento de la producción agropecuaria, impulsar la forestación, el riego, dar asistencia técnica a productores agrícolas, promover la formación de cooperativas y otras organizaciones, entre otras.

En el año 1973, la Junta Militar de entonces, dicta el decreto 1172 con el nombre de Ley de Reforma Agraria. (Viteri Díaz, s.f), con objetivo como:

- Limitar total o parcialmente el derecho de propiedad sobre las tierras rústicas que no cumplan función social.
- Identificación de propiedades deficientemente explotadas
- Integración de minifundio.
- Remediar los problemas surgidos en la Ley de Reforma Agraria anterior.

En 1979 se expide la Ley de Fomento y Desarrollo Agropecuario que pretendía ser un mecanismo decisivo para el sector agropecuario. (Varela Guzmán, s.f)

En 1994 se promulga la Ley de Desarrollo Agrario, la misma que puso fin a los esfuerzos reformistas, la que ha sido catalogada como liberal. Esta Ley permite

vender, dividir o cambiar las estructuras comunitarias de las tierras con la aprobación de las dos terceras partes de los miembros de la comunidad. (Viteri Díaz, s.f).

Se crea el INDA (en lugar del IERAC entidad creada en 1973) cuya función principal fue la titulación para legalizar la tenencia de la tierra.

En épocas recientes en el gobierno de Rafael Correa, se crea la Subsecretaría de Tierras y Reforma Agraria, y se llevó a efecto el programa Plan Tierras que se propuso:

Distribuir los predios de las instituciones del Estado, titular los territorios indígenas, crear un Fondo de Tierras para la compra o adjudicación, iniciar procedimientos de expropiación de tierras en áreas priorizadas, implementar un sistema de catastro de grandes propiedades rurales, titulación de las tierras catastradas, consolidación parcelaria que permitan contar con predios económicamente viables, apoyar a quienes reciben la tierra mediante el desarrollo de actividades productivas, y proponer una nueva legislación agraria que incorpore los cambios de paradigma propuestos en este Plan a un costo de 38 millones de dólares. (Rosero G, 2011)

Estos esfuerzos por lograr un sistema de distribución de tierras más social y menos especulativo, es la base del sistema rural actual, donde los productores agrícolas y agropecuarios, cuentan con títulos de propiedad, asistencia técnica a través de instituciones públicas como el MAGAP, Agrocalidad, entre otras., y que representan el objeto de estudio de esta investigación.

1.2. Desarrollo teórico del objeto y campo

1.2.1. Las cooperativas de ahorro y crédito

El sistema cooperativo, comúnmente se reconoce como inicio el año 1844 cuando los llamados Pioneros de Rochdale fundan el Movimiento Cooperativo moderno en Lancashire (Inglaterra) para brindar una alternativa asequible a las provisiones y alimentos de mala calidad y adulterados, y utilizaban los excedentes en beneficio de la comunidad. (Alianza Cooperativa Internacional, s.f)

En Ecuador en el año 1937 se dicta la primera Ley de Cooperativas (Da Ros, 2007) cuyo propósito era dar mayor alcance organizativo a los movimientos campesinos, a 1966 se dicta la segunda Ley de Cooperativas con reformas a 1969, 1979, 1992.

Da Ros (2007) menciona que para 1959 se estiman que existían en el Ecuador 61 cooperativas de ahorro y crédito. Para 1969 el número aumentó a 480. Y, para 1985 su número había llegado a 700.

Siempre, según Da Ros (2007), en el año 2002 se realizó un Censo Nacional de Cooperativas y de 2.668 entidades identificadas, 383 eran del segmento ahorro y crédito, con un total de 591.817 socios. (p. 273)

En la actualidad y ya con registros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad creada a partir de la promulgación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y que cumple actividades de regulación y control, en el catastro de organizaciones elaborado se puede observar que existen:

Cuadro N° 2. Distribución de COAC registradas en la SEPS

Cooperativas de ahorro y crédito	Número	Porcentaje
Azuay	32	6%
Bolívar	18	3%
Cañar	11	2%
Carchi	6	1%
Chimborazo	57	10%
Cotopaxi	54	10%
El Oro	11	2%
Esmeraldas	4	1%
Galápagos	3	1%
Guayas	38	7%
Imbabura	23	4%
Loja	35	6%
Los Ríos	11	2%
Manabí	32	6%
Morona Santiago	1	0%
Napo	2	0%
Orellana	5	1%
Pastaza	3	1%

Cooperativas de ahorro y crédito	Número	Porcentaje
Pichincha	117	21%
Santa Elena	5	1%
Santo Domingo	4	1%
Sucumbíos	3	1%
Tungurahua	87	15%
Zamora Chinchipe	6	1%
Total	568	100%

Fuente: SEPS: Catastro de Organizaciones
Elaboración: Iliana Coloma

1.2.2. Ley de Economía Popular y Solidaria

La LOEPS promulgada al amparo de la Constitución de la república del año 2008, define las características que debe tener el sector, de hecho define al mismo como:

Art. 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Un aspecto fundamental de esta Ley, es la de reconocer y plantear los principios por los que las organizaciones amparadas por ésta, debe vivir, y convivir.

Art. 4.- Principios.- Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;

- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Esta Ley incluye tanto al sector financiero como al no financiero, la que en su parte pertinente indica:

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.- Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

Es importante señalar que la reforma a la LOEPS; estableció que sea el Código Orgánico Monetario y Financiero quien se encargue de los procesos de regulación y control del sector financiero del EPS.

Un aspecto que debe remarcarse es que la regulación sobre tasas de interés y requisitos de administración del riesgo, también son regulados por medio del Código Orgánico Monetario y Financiero.

1.2.3. El Crédito Agrícola

El crédito se puede entender como una operación financiera en la que se pone a disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. (Vargas, 2014).

La Superintendencia de Bancos y Seguros, entidad de control del Estado ecuatoriano, establece que: “el crédito puede tener distintos costos, que las entidades financieras cobran en intereses a sus deudores y por qué por lo general se clasifica de acuerdo al uso que se lo quiera dar, como lo es el consumo, microcrédito, productivo, compra de vivienda etc.” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2020)

Es decir que la línea específica asociada al tema de investigación está reconocida legalmente dentro del segmento de crédito productivo aunque su enfoque es hacia el sector rural, que es donde las actividades agrícolas se desenvuelven.

Se reconoce, eso sí, que en Ecuador y en general en América Latina el desarrollo de las finanzas rurales, donde opera el crédito agrícola, es aún inadecuado.

El insuficiente desarrollo de las finanzas rurales y de los mercados rurales en general sigue siendo uno de los temas centrales en las discusiones sobre desarrollo y superación de la pobreza en el ámbito rural. En América Latina, es uno de los pocos temas que se repiten en las discusiones sobre política pública para el medio rural. Probablemente por la persistencia del problema y por la continua búsqueda de soluciones, existe hoy una renovada preocupación por fomentar y apoyar iniciativas que logren revertir esta situación. (Trivelli & Venero, 2007)

Esta aseveración de más de una década atrás, aún mantiene vigencia por las condiciones generales que se han presentado, como por ejemplo, las condiciones climáticas, precios de productos primarios en los mercados, intermediarios que absorben mucha de la rentabilidad, han afectado la fortaleza financiera de productores agrícolas y agropecuarios, dando como resultado una limitación al acceso de líneas de crédito productivo agrícola que tiene un alto riesgo financiero.

Y, si bien la banca pública, BANEQUADOR (antes Banco Nacional de Fomento) mantiene líneas de crédito mayormente orientadas al sector, sus gestiones y resultados no han sido los mejores o por lo menos los que el sector requiere.

Se reconoce a este tipo de operación como aquel que se otorga a personas naturales o jurídicas (organizaciones legalmente reconocidas) con un fin específico, financiar el desarrollo económico agrícola.

Pero este enunciado, contrasta con una realidad, no es un segmento atractivo para la banca privada y bastante débil para la banca pública, y en ese escenario las Cooperativas de Ahorro y Crédito toman un papel importante para cubrir mucho de las necesidades crediticias productivas, por principios ya tratados anteriormente, el de la solidaridad y la cooperación. Sin dejar de lado el aspecto regulatorio que es fuerte, más aún después de la crisis financiera de 1999, que derivó en la pérdida de

la moneda oficial (el Sucre), pasando a la dolarización en la que actualmente nos encontramos.

CAPÍTULO II

Marco Metodológico

Para el desarrollo adecuado del presente trabajo investigativo se presentan los aspectos metodológicos que se considera son los adecuados, esto permitirá encaminar y validar la investigación y todo el procedimiento utilizado. Para lo cual se especifica la perspectiva metodológica asumida, la estrategia a seguir para realizar la investigación; y, el diseño metodológico adoptado que permita ejecutar cada una de las fases desarrolladas.

La investigación se relaciona con el sector financiero del sistema económico popular y solidario, pero también con aspectos socioeconómicos de los socios, como trabajo busca aportar al análisis del impacto social que genera la actividad financiera cooperativa, partiendo de argumentos empíricos. Para poder alcanzar este objetivo la metodología cumple un rol muy importante, ya que, según Sautu, Boniolo, Dalle y Elbert (2005), “la metodología es precisamente un conjunto de

métodos que tienen por función adaptar los preceptos teóricos a la producción de datos” (p. 151)

2.1. Enfoque de la investigación

Por la naturaleza del estudio, en la que se busca realizar un análisis cuantificado de la colocación de créditos agrícolas dentro de los límites del cantón San Miguel, a socios de la COAC San Miguel Ltda., y donde también se busca analizar el impacto social y económico de dicha colocación en la calidad de vida de los socios y sus familias, representa un ejercicio de investigación que considera aspectos descriptivos pero también analíticos amplios y variados, con realidades concretas del uso de los créditos y construyendo estadísticas significativas. Por estas consideraciones se concluye que el enfoque metodológico con que se aborda esta investigación es la Mixta; es decir, que incluye aspectos de la metodología cuantitativa y cualitativa.

Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio. (Hernández & Mendoza, 2018, p. 612)

Este primer acercamiento metodológico para posibilitar el alcance de los objetivos que motiva el presente trabajo se reconoce la utilidad de uso, tanto del aporte cualitativo y cuantitativo para fortalecer el proceso de levantamiento de información, dentro de esta metodología mixta se amplía la importancia de su aplicación, a lo que Hernández y Mendoza, citando a Chen mencionan:

La integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una “fotografía” más completa del fenómeno, y señala que éstos pueden ser conjuntados de tal manera que las aproximaciones cuantitativa y cualitativa conserven sus estructuras y procedimientos originales (“forma pura de los métodos mixtos”); o bien, que dichos métodos pueden ser adaptados, alterados o sintetizados para efectuar la investigación y lidiar con los

costos del estudio (“forma modificada de los métodos mixtos”) (Hernández & Mendoza, 2018, pág. 10)

Este enfoque metodológico mixto, conlleva la selección y aplicación de técnicas específicas cualitativas y cuantitativas, que son parte de cada uno de los enfoques de investigación, como medios propicios para construir la información base que permita un correcto análisis y generar conclusiones pertinentes.

2.2. Diseño de investigación

Esta investigación bajo una perspectiva de investigación mixta, utiliza tanto una metodología cualitativa y una metodología cuantitativa, separadas en fases concatenadas que se complementen, permitiendo alcanzar la validez de información y resultados que deriven en la posibilidad de responder la pregunta (preguntas) de investigación.

Por tanto, el diseño definido corresponde a un Investigación multimétodos, que específicamente considera como diseños mixtos de integración de procesos, que como manifiesta Hernández (2018), “representan el más alto grado de combinación entre los enfoques cualitativo y cuantitativo”. (p. 628)

Una vez que hemos definido el enfoque mixto de investigación, el diseño de investigación considera tres tipos que por separado en principio y en conjunto posteriormente generan los datos y la información necesaria para cumplir con los objetivos establecidos. Estos tipos de investigación de carácter secuencial son:

- Diseño de investigación exploratoria:
- Diseño de investigación descriptiva:
- Diseño de investigación analítica:

2.3. Descripción de la muestra y el contexto de la investigación.

En este punto se establece el contexto de trabajo, que corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., dentro de ésta al área de crédito. Y, por otro lado, a los socios de la cooperativa que sean productores agrícolas y que

hayan recibido créditos dentro de los últimos 3 años, desde el año 2017 y que residan dentro del cantón San Miguel de la provincia de Bolívar.

Esta delimitación permite tener información pertinente en lo temporal y cercanía geográfica; además de, haber sido procesados bajo las condiciones y requisitos actuales, con el fin de disminuir la posibilidad de sesgo.

Una vez establecida este contexto de trabajo, y al tener un enfoque de investigación mixto que incluye el método cuantitativo y con un diseño descriptivo, se define que el levantamiento de información se hace bajo la siguiente característica técnica:

- Muestreo por Conveniencia, que es de tipo No probabilístico.

2.4. Proceso de recolección de los datos

La recolección de datos se hará en fases según la naturaleza de trabajo. Dado que tanto el enfoque cuantitativo como el cualitativo utilizan técnicas diferenciadas, pero que pueden complementarse de forma adecuada y relacionada.

La primera fase que se relaciona con el método exploratorio, consta de los siguientes pasos:

- Revisión bibliográfica
De estudios primarios sobre el tema y el contexto de la investigación, para establecer conceptos y definiciones sólidas que garanticen conclusiones válidas.
- Consulta de bases de datos
Que permitan identificar la población motivo de estudio y su referenciación geográfica.

La segunda fase que se relaciona con el método descriptivo, consta de los siguientes pasos:

- Selección de una muestra de la población total de socios que hayan recibido créditos agrícolas desde el año 2017 y que residan en el cantón San Miguel.

Para ello se utilizará la fórmula de cálculo de la muestra de una población finita:

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

En la que las variables son:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confianza definido por la investigadora

p = Probabilidad de que el evento ocurra

q = Probabilidad de que el evento No ocurra. (1 – p)

N = Tamaño del Universo o Población Objetivo

e = Error de estimación, máximo valor aceptado

- Aplicación de una encuesta como instrumento de levantamiento de información.

Desarrollo de un instrumento de levantamiento de información que incluya preguntas abiertas y cerradas.

Una tercera fase que se relaciona con el método analítico, consta de los siguientes pasos:

- Aplicación de una matriz de indicadores socioeconómicos, construida en base a la fundamentación teórica y la encuesta previa aplicada.

2.5. Análisis de los resultados

El análisis de datos cuantitativos utilizando el utilitario Excel de Microsoft Office. Los resultados consolidados se presentarán, de acuerdo al tipo de dato, en gráficos e histogramas con una interpretación que ayude a entenderlos.

Para los datos cualitativos se hará un procesamiento sistémico de revisión de respuestas concordantes y alineadas al esquema de investigación. Los resultados consolidados se presentarán, de acuerdo al tipo de dato, en gráficos e histogramas con una interpretación que aumente su comprensión y aporte al objetivo de investigación. En el siguiente gráfico se puede observar las fases de análisis consideradas:

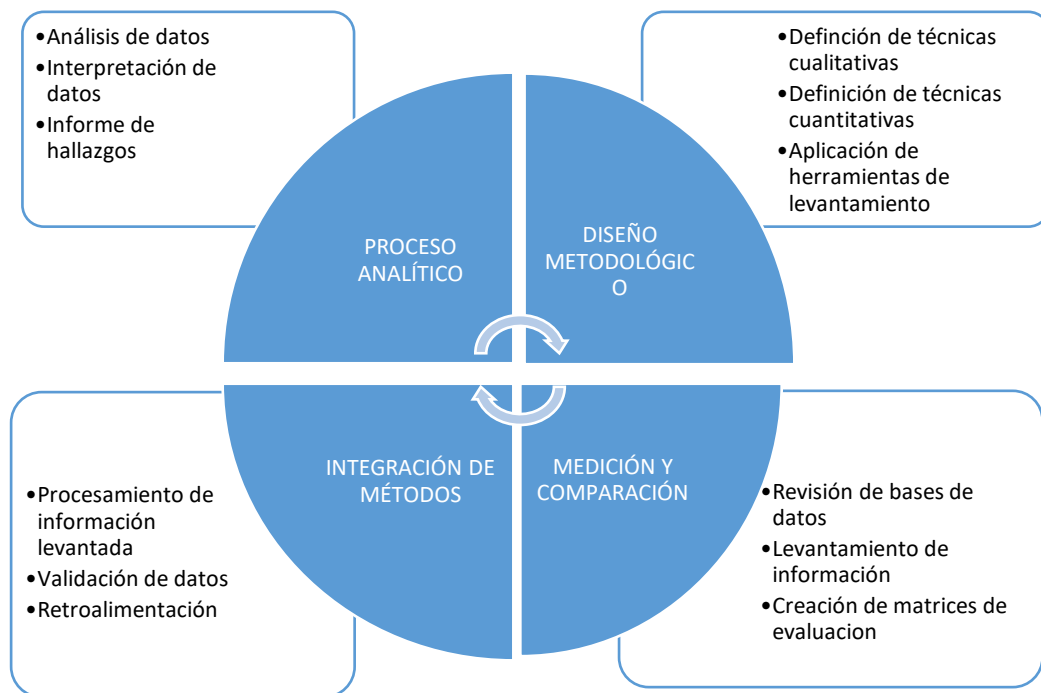


Gráfico N° 1 Fases del proceso de análisis de datos

Elaborado Por: Iliana Coloma
Fuente: Hernández Sampieri (2018)

2.6. Desarrollo de la investigación

Objetivo General

El Objetivo General de este estudio es:

- Realizar un Estudio de Mercado a beneficiarios de líneas de crédito de la COAC San Miguel y a funcionarios de esa institución.

Objetivos específicos

Los objetivos específicos establecidos son:

- Identificar la base de datos de los beneficiarios de créditos en la COAC San Miguel desde el año 2017.
- Aplicar la fórmula de muestreo para seleccionar aleatoriamente un grupo de beneficiarios a quienes se aplicará la encuesta diseñada.
- Aplicar el formato de encuesta diseñado para levantar información pertinente para la investigación.
- Medir la percepción de los beneficiarios respecto del impacto del crédito recibido.

Preguntas de Investigación

- ¿Cómo impacto el crédito recibido desde la COAC San Miguel a los agricultores de la zona de San Miguel?
- ¿Cuáles son las condiciones de vida de los beneficiarios de crédito de la COAC San Miguel?
- ¿Qué dificultades existe para acceder a un crédito en la COAC San Miguel?

Variables de estudio

Las variables de estudio que se incluyen en esta investigación son:

- Beneficiarios: Caracterización de beneficiarios
- Líneas de crédito: Líneas existentes y generadas a los beneficiarios
- Utilización de créditos: Procesos y dificultades de acceso a créditos
- Impacto del crédito en las condiciones de vida de beneficiarios: Caracterización de las condiciones de vida, de actividad económica y de estructura familiar.

Tipo de información que se recopilará

La información que se recopilará estará directamente relacionada con las variables de estudio, para que se realice una investigación más precisa, ágil y coherente.

En el siguiente Cuadro 3, se puede identificar el tipo de información a levantar:

Cuadro N° 3. Tipos de información

Variable de estudio	Tipo de información a levantar
Beneficiarios: Caracterización de beneficiarios	- Edad, sexo, nivel de educación, estado civil
Líneas de crédito: Líneas existentes y generadas a los beneficiarios	- Tipos de líneas de crédito, montos, colocación, seguimiento
Utilización de créditos: Procesos y dificultades de acceso a créditos	- Uso dado al crédito
Impacto del crédito en las condiciones de vida de beneficiarios: Caracterización de las condiciones de vida, de actividad económica y de estructura familiar	- Percepción sobre beneficios logrados en las actividades productivas, sociales y de vida familiar -

2.7. Diseño de investigación

“Esquema o programa para realizar el proyecto de investigación de mercados. Especifica los detalles de los procedimientos que son necesarios para obtener la información requerida, para estructurar y/o resolver los problemas de investigación de mercados”. (Malhotra, 2008)

Tipo de diseño de investigación

Para cumplimiento del objeto de estudio de esta investigación, el diseño de la misma incluye dos formas generales, que son:

- **Investigación Exploratoria**

Que permite de forma cualitativa evaluar las condiciones de vida de los beneficiarios, de las condiciones de acceso a crédito y de su uso y beneficios. Ayuda a obtener ideas para desarrollar un enfoque del problema, a formular correctamente el problema y permite identificar las líneas de acción más adecuadas.

- **Investigación Concluyente (Descriptiva)**

Que permite describir las características del acceso al crédito agrícola, del impacto en las familias y de la percepción sobre el mismo.

Investigación Exploratoria

Para el desarrollo de este tipo de investigación se establecen las siguientes acciones:

- Encuestas a productores y beneficiarios de créditos obtenidos en la COAC San Miguel.
- Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel de las áreas directas de atención y gestión de crédito.
- Análisis de datos secundarios de forma cualitativa, relacionados con los créditos otorgados por la COAC San Miguel desde el año 2017.

Investigación Descriptiva

Para el desarrollo de este tipo de investigación se establecen las siguientes acciones:

- Levantamiento de información secundaria a nivel de PDOT Cantonal de San Miguel estadísticas del INEC, del GAD Municipal de San Miguel.
- Aplicación de encuestas semi-estructuradas a los beneficiarios de créditos y a funcionarios de la COAC San Miguel.

Necesidades de información

Para cumplimiento de los objetivos de investigación, se requiere realizar una segmentación del mercado para definir de forma más adecuada la población objetivo.

En el presente estudio, la segmentación es:

- Beneficiarios directos de los créditos otorgados desde la COAC San Miguel.
- Funcionarios del área de crédito de la COAC San Miguel.

Recolección de fuentes secundarias

El proceso de recolección de información secundaria se realiza considerando la naturaleza de la investigación y la posibilidad de acceso a datos e información actualizada o estimada.

En este contexto, se utilizaron páginas web de fuentes oficiales como:

- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC
- Sistema Nacional de Información SNI
- Base de datos de la COAC San Miguel.

Recolección de datos de fuentes primarias

Para propósito de levantar información primaria, se utilizó la herramienta de la encuesta estructurada, que incluyó preguntas referentes a alcanzar a cumplir los objetivos específicos, considerando como fuente de información a los segmentos establecidos.

Desarrollo del cuestionario

Recordando que dentro de la investigación descriptiva establecida, una de las técnicas seleccionadas fue la de la encuesta, reconocida como “un interrogatorio a los individuos a quienes se les plantea una variedad de preguntas con respecto a su comportamiento intencionalidades, actitudes, conocimientos, motivaciones, así

como, características demográficas y de su estilo de vida” (Malhotra, 2008), se diseñó un formulario con una estructura parecida, en procura de estandarizar la mayor cantidad de preguntas, dado que se identificaron cuatro segmentos dentro de la población objetivo.

También este formato, incluyó preguntas específicas dependiendo del segmento, de tal forma que sean más cercanas y familiares las preguntas, para disminuir el sesgo del levantamiento.

La encuesta como instrumento de levantamiento de datos, constó de una estructura formal, con preguntas en un orden determinado, dichas preguntas fueron de carácter fijo, pero también con algunas de carácter abierto, esperando una mayor profundidad en los datos recabados por los informantes.

También se incluyó una escala de Likert, para determinar el grado de acuerdo o desacuerdo, respecto de la percepción sobre el crédito agrícola recibido.

2.8. Técnica de muestreo

Esta investigación tuvo el siguiente proceso para definir el diseño del muestreo.

- Definición de la población objetivo

Beneficiarios de créditos agrícolas en la COAC San Miguel en los años 2017, 2018, 2019. 2020.

Residentes en el cantón San Miguel de Bolívar.

- Determinación del marco muestral

Para determinar de manera más adecuada la selección de las unidades muestrales, el marco de muestreo es:

Socios de la COAC San Miguel, mayores de edad.

Hombres y mujeres residentes dentro del cantón San Miguel.

• Selección de la técnica de muestreo

Para efectos del estudio, se considera que el muestreo es “Por conveniencia” que, es una técnica No Probabilística, para el caso de los beneficiarios de créditos, ya

que por la dispersión y ubicación, se realizará el levantamiento a aquellos que se logren identificar y ubicar.

Para el levantamiento a funcionarios de la COAC San Miguel, se utilizó la técnica muestra de Censo, por el reducido número de ellos y por la facilidad de ubicación.

- **Determinación del tamaño de la muestra**

Para determinar el tamaño de la muestra, se utiliza la fórmula específica para poblaciones finitas

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

Donde:

z = Nivel de confianza del 95%, que corresponde a un valor z de 1,96

p = Probabilidad de que respondan a la encuesta, se estima en 50%

q = Probabilidad de que no respondan, es decir **1 - p = 1 - 0.5 = 0.5**

N = Universo de productores y comercializadores

e = Máximo error permitido, se asume un 10% por la alta dispersión.

Desarrollo de la fórmula

z =	1,96
p =	0,5
q =	0,5
N =	858
e =	0.07

$$e^2 = 0.0049 \quad e^2(N-1) = 4,1993$$

$$N - 1 = 857 \quad z^2 * p = 0,9604$$

$$z^2 = 3,8416$$

$$Z^2 * p * q * N = \underline{824,02}$$

$$e^2(N-1) + z^2 * p = 5,16$$

n =	159,70
n =	160

- **Desarrollo del proceso de muestreo**

Para el desarrollo del muestreo, se programa el operativo de campo con el personal asignado, considerando algunos criterios estandarizados:

- La encuesta es personal, por lo tanto, solo una persona seleccionada según los criterios de segmentación puede responder.
- La encuesta debe ser llenada en su totalidad
- Las encuestas a funcionarios se hará en horarios que no afecten las actividades de la COAC.

2.9. Trabajo de campo

Para el cumplimiento del operativo de campo, se establecieron las siguientes fases, secuenciales:

- Selección del equipo de encuestadores

Se buscó apoyo de personal seleccionado tenga un nivel de educación superior completa para un mejor entendimiento y aplicación del formulario.

Otro de los requerimientos era acreditar experiencia en levantamiento de encuestas, que sea empático y sociable.

- Capacitación del equipo de encuestadores y de apoyo

Se realizó una capacitación al equipo encuestador de forma personal, para que conozcan y se familiaricen con el formulario, reconozcan las opciones de respuestas válidas, insistir en que se hagan las preguntas en el orden y sentido que están diseñadas, para que puedan hacer el contacto inicial, reconozcan el correcto registro de las respuestas; y, en resumen para que se cumpla el procedimiento establecido para el operativo de campo.

- Trabajo de campo

El operativo de campo se diseñó para cumplirse en un tiempo de dos semanas.

- Validación del trabajo de campo

La validación del trabajo de campo buscó corroborar que el levantamiento se hizo cumpliendo con todos los estándares establecidos, y para garantizar la calidad final del trabajo de campo.

2.10. Análisis de datos

Plan de análisis de los datos

En este punto el procesamiento de los datos, por la versatilidad y por ser amigable se lo realizó con el utilitario Excel de Office.

El procedimiento de análisis incluyó:

- Revisión del cuestionario

En este paso se hizo una revisión de todos y cada uno de los cuestionarios, para verificar si no existen preguntas o campos sin contestar. También para verificar si quien contestó era parte de la población objetivo.

- Edición

Se hizo una revisión de las respuestas para evitar que se incluyan respuestas ilegibles, o que se presten a interpretaciones.

- Codificación

Para el tratamiento de los datos se asignaron códigos para que su procesamiento sea más ajustable al programa seleccionado (en este caso la hoja de cálculo Excel). La asignación se hizo de tal forma que un código numérico represente a una sola respuesta, campo o variable.

Para estandarizar la tabulación, se creó un libro de códigos que incluía los códigos asignados a cada variable.

- Tabulación

Para permitir que las encuestas ya codificadas se contabilicen en la hoja de cálculo Excel, para ello se creó una base de datos que incluyó todas las preguntas y los campos de respuesta de cada una, en las preguntas cerradas, es decir aquellas con datos de nivel de datos ordinal o nominal, las columnas utilizadas fueron limitadas.

Para los datos de nivel de intervalo y de razón se abrieron columnas de respuesta (y tabulación) de acuerdo al número de respuestas dadas.

- Depuración de los datos

Este paso permitió ajustar la información dentro de la base de análisis para evitar que en el procesamiento y análisis se presenten errores.

- Consolidación y análisis

Una vez realizado el proceso de tabulación se consolidaron las respuestas y se realizó una ponderación que permita una interpretación porcentual o numérica para la preparación del informe.

Para ello se utilizaron gráficos estadísticos de nivel descriptivo, como distribuciones de frecuencia, medidas de tendencia central como la media; así como, medidas de variación como el rango.

2.11. Resultados del levantamiento de información

Una vez realizado el trabajo de campo, aplicando las encuestas según el diseño metodológico, los resultados de la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos por parte de la COAC San Miguel Ltda., se muestran a continuación con su respectiva interpretación, para una mayor comprensión.

Encuesta a beneficiarios de crédito otorgados por la COAC San Miguel.

Cuadro N° 4. Cantón de residencia

Variable	Frecuencia	Porcentaje
San Miguel de Bolívar	148	85%
Chillanes	10	6%
Guaranda	10	6%
Chimbo	6	3%
Total	174	100%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

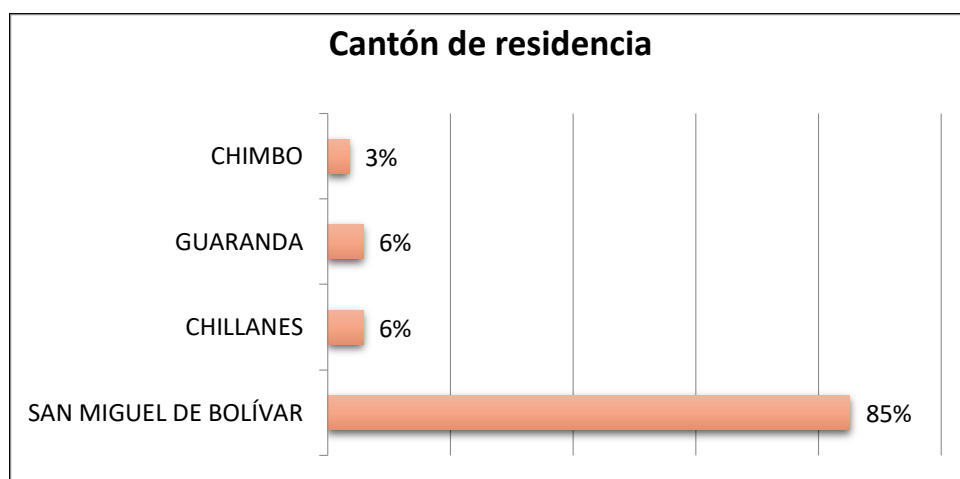


Gráfico N° 2 Cantón de residencia

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

El levantamiento realizado se enfocó en el cantón San Miguel con un 85%, aunque por la distribución de los créditos, se consideró también beneficiarios de otros cantones como Guaranda, Chimbo y Chillanes en menor medida.

Cuadro N° 5. Parroquia de residencia

Variable	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
San Pablo	61	35%	
Chillanes	16	9%	44%
San Miguel	71	41%	85%
Balsapamba	6	3%	89%
San Vicente	0	0%	89%
Santiago	0	0%	89%
San José de Chimbo	0	0%	89%
Guaranda	0	0%	89%
Bilovan	20	11%	100%
TOTAL	174	100%	

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

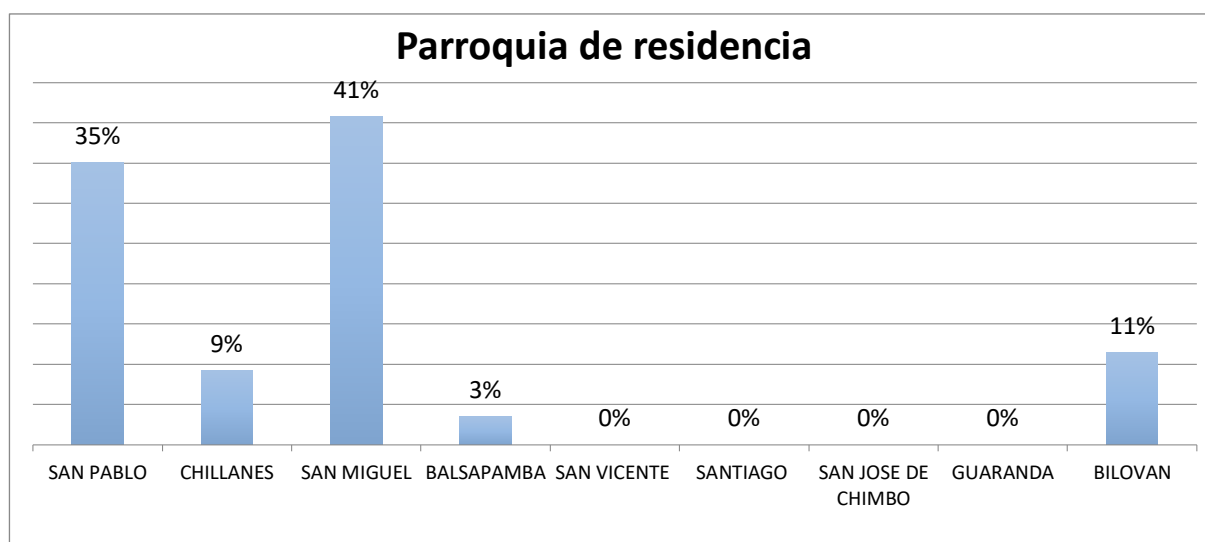


Gráfico N° 3 Parroquia de residencia

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

A nivel de parroquias, el levantamiento priorizó la parroquia San Miguel con un 41% y otras parroquias del cantón.

Cuadro N° 6. Barrio de residencia

Variable	Frecuencia	Porcentaje	% Acumulado
Recinto Guarumal	10	6%	6%
San José	5	3%	9%
Los Ángeles	10	6%	14%
San Antonio	24	14%	28%
13 De Abril	6	3%	32%
La Dolorosa	6	3%	35%
Copalillo/ Cañotal	13	7%	43%
Tumbuco	12	7%	49%
Rumipamba	6	3%	53%
Sicoto/Santiagopamba	18	10%	63%
Las Guardias	13	7%	71%
Santo Cristo	6	3%	74%
Alusana/ Achupallas	26	15%	89%
Paraíso de los Andes	10	6%	95%
La Puntilla	9	5%	100%
Total	174	100%	

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

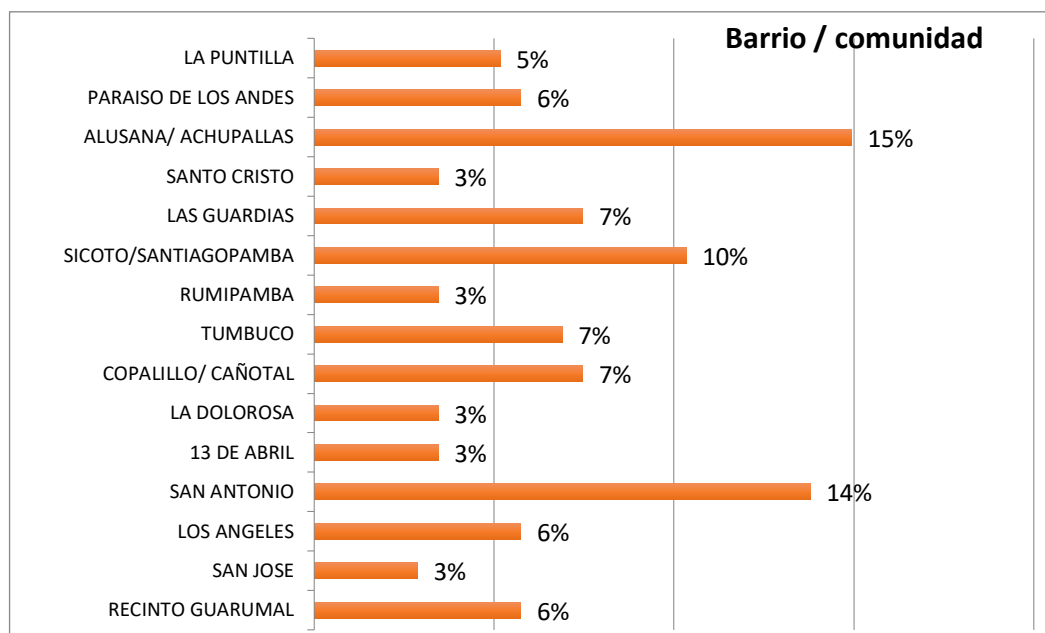


Gráfico N° 4 Barrio o comunidad de residencia

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

La distribución de encuestas a nivel de barrios demuestra que si hubo dispersión, necesaria para tener un análisis más amplio y que sea representativo de la composición de créditos otorgados.

Cuadro N° 7. Sexo encuestado

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	78	45%
Femenino	96	55%
Total	174	100%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

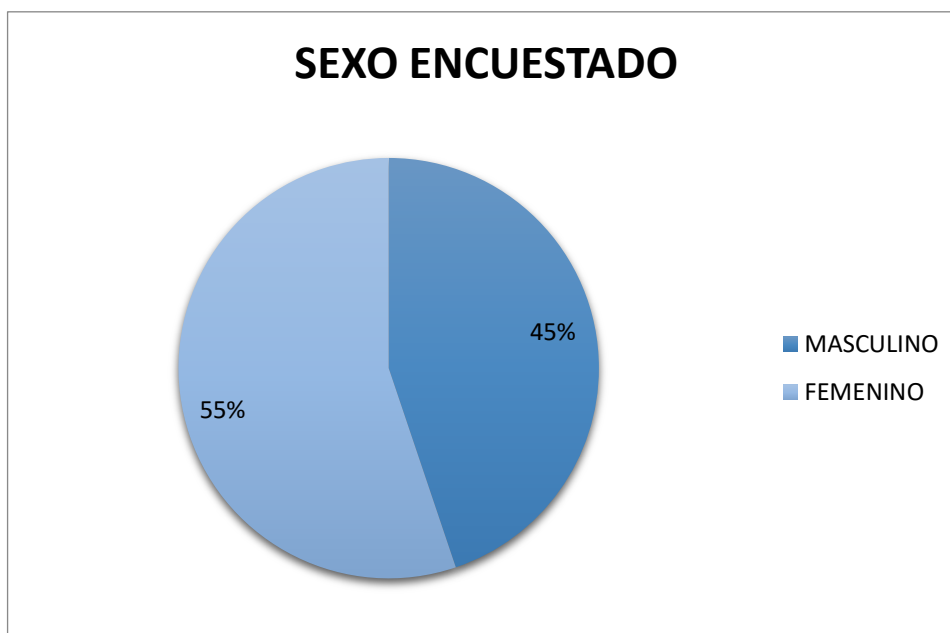


Gráfico N° 5 Sexo encuestado

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Considerando las circunstancias presentadas al momento del levantamiento, la cantidad de encuestas aplicadas a hombres es del 45% y mujeres del 55%.

Cuadro N° 8. Edad del encuestado

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Menor de 21 Años	16	9,2%
De 21 a 44 Años	103	59,2%
De 45 a 64 Años	55	31,6%
Más de 64 Años	0	0,0%
Total	174	100,0%
Promedio Edad	37,03	

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

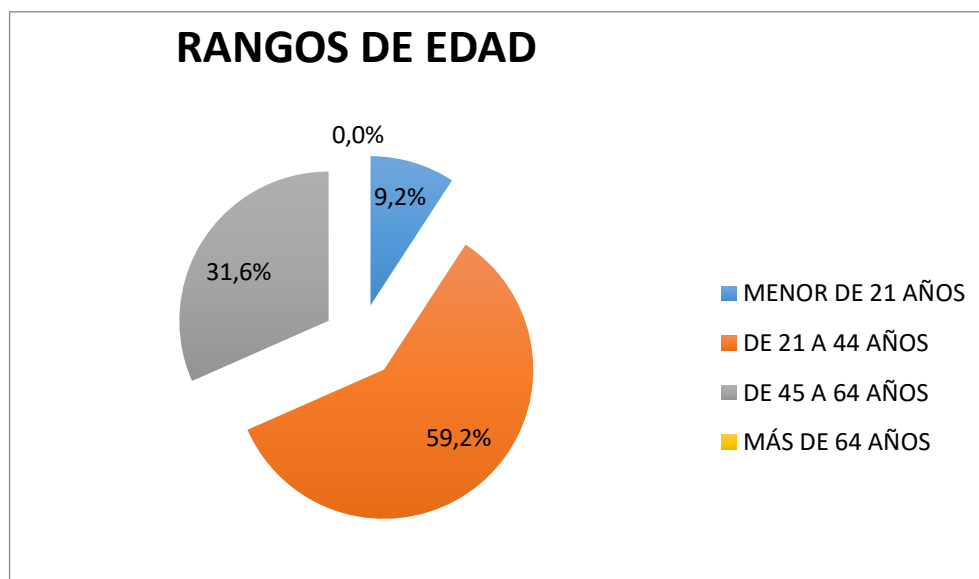


Gráfico N° 6 Rangos de edad encuestada

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Las encuestas se aplicaron a mayores de edad, tal y como se muestra en la cuadro anterior. Con un promedio de edad de todos los y las encuestadas de 37 años aproximadamente. El rango de edad donde se aplicaron la mayoría de encuestas fue de 21 a 44 años.

Cuadro N° 9. Nivel más alto de estudios

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Tercer Nivel Universitario	34	19,5%
Secundaria Completa	97	55,7%
Primaria Completa	43	24,7%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

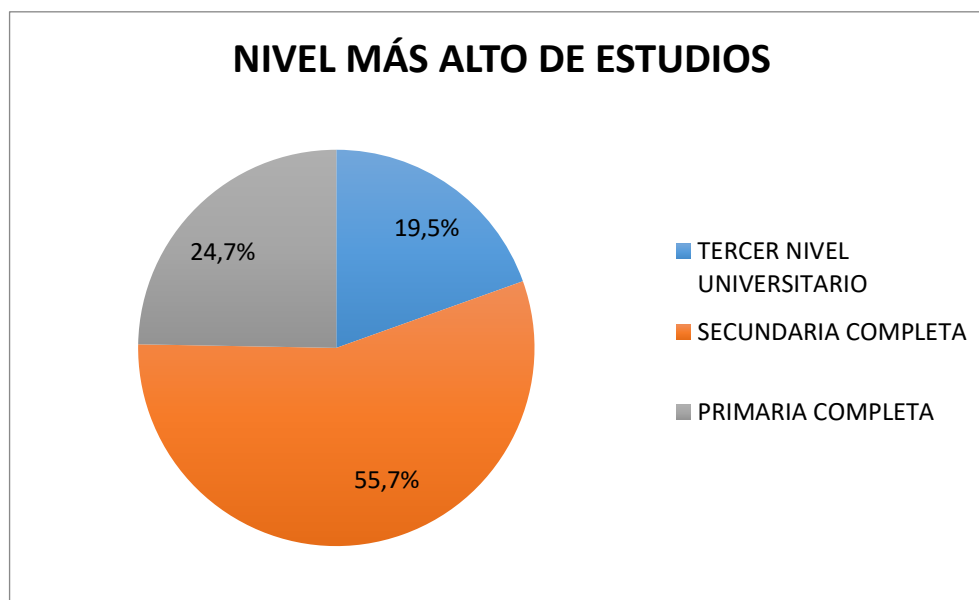


Gráfico N° 7 Nivel de instrucción de encuestados

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

El nivel de instrucción o educación de los encuestados, se muestra en el cuadro y gráfico anterior, donde la mayoría del 56% indica que el nivel más alto fue Secundaria. Mientras que Primaria un 25% y el resto Nivel Superior o Universitario.

Cuadro N° 10. Estado civil de encuestados

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Casado/A	58	33,3%
Divorciado/A	16	9,2%
Unión Libre	0	0,0%
Viudo/A	0	0,0%
Soltero/Soltera	100	57,5%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

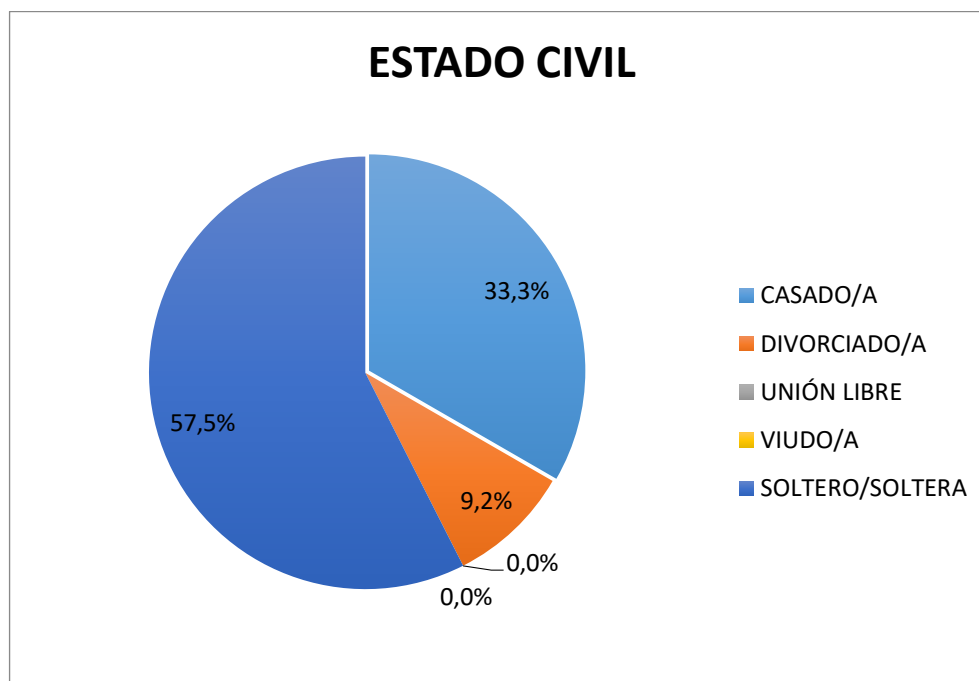


Gráfico N° 8 Estado civil de encuestados

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

En lo que respecta al estado civil, la gran mayoría de encuestados fueron Solteros con un 57,5%. Casados con 33,3%. Y, un 9,2% Divorciados.

Cuadro N° 11. Tiene usted hijos dependientes, ¿de qué edades son?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Un Hijo	121	49%
Dos Hijos	76	31%
Tres Hijos	24	10%
Cuatro Hijos	28	11%
Cinco Hijos	0	0%
Seis Hijos	0	0%
Otro:	0	0%
Total	249	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

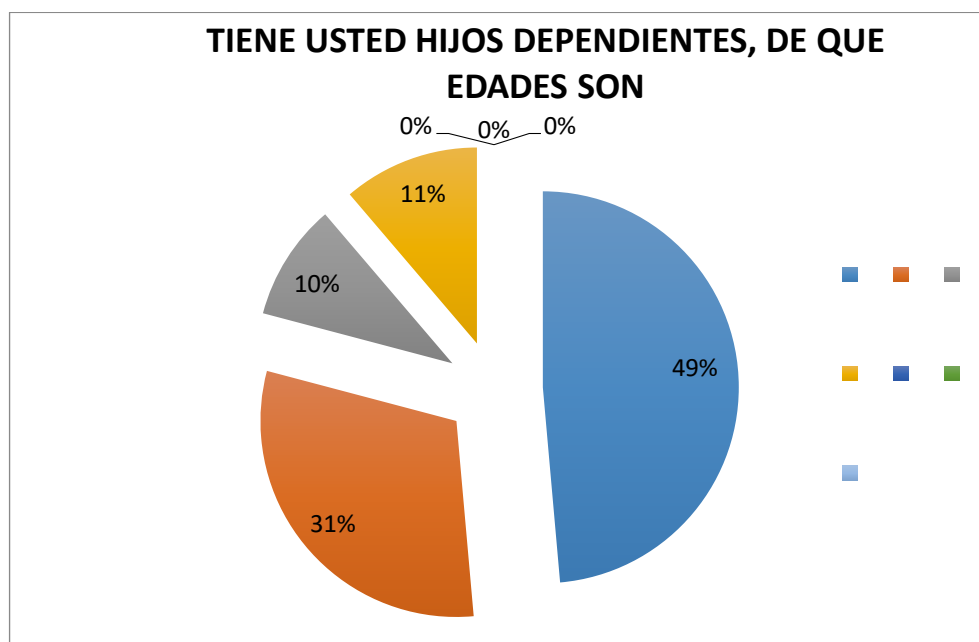


Gráfico N° 9 Edades de hijos dependientes

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Un 49% de encuestados manifiesta que tiene un hijo dependiente. Un 31% que son dos hijos dependientes. 10% que tiene 3 hijos dependientes y un 11% que tiene cuatro hijos dependientes.

Cuadro N° 12. ¿La vivienda y/o terreno es propio, arrendado, o de familiares?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Arrendado	41	24%
Propio	11	6%
De Familiares	113	65%
Hipotecado	9	5%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

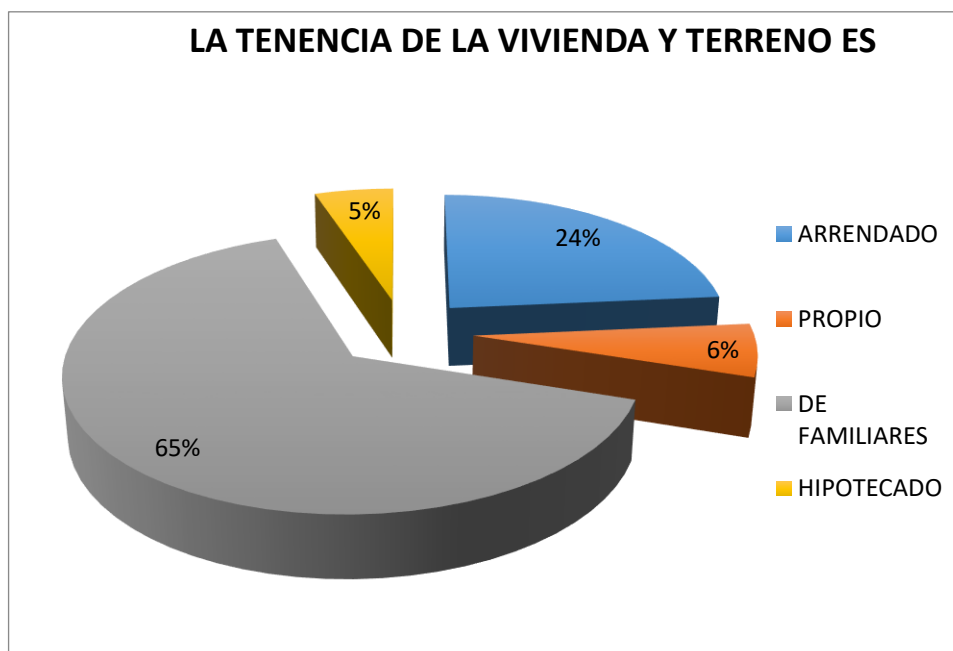


Gráfico N° 10 Tenencia o propiedad de terreno

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Un 65% de encuestados indica que la vivienda es de familiares. Un 24% que el terreno es arrendado. Un 5% que está hipotecado; y, solamente un 6% que es propio.

Cuadro N° 13. ¿El material de construcción predominante en su vivienda es?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Ladrillo	47	27%
Adobe	0	0%
Madera	12	7%
Hormigón	88	51%
Mixta	27	16%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

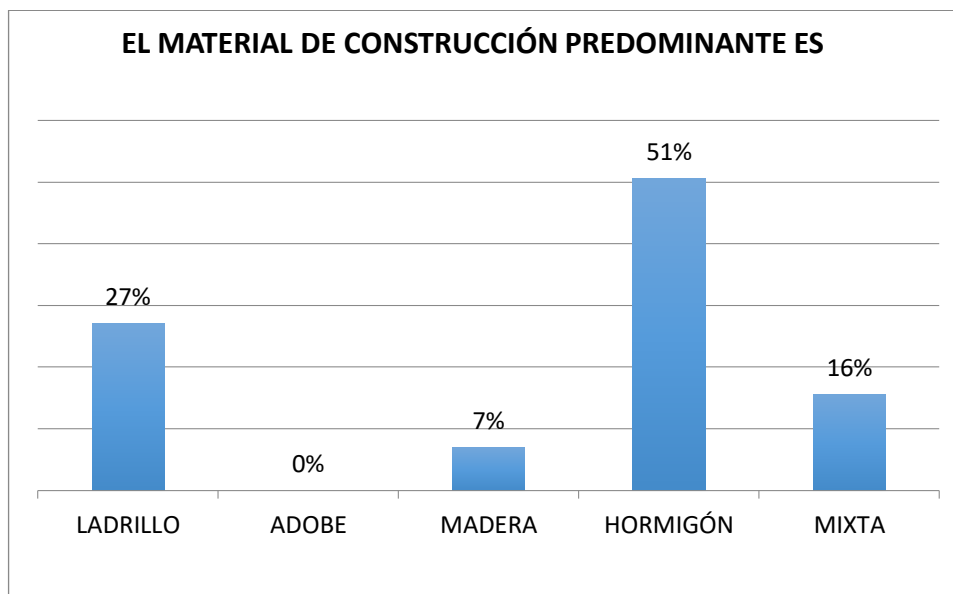


Gráfico N° 11 Material de construcción predominante en vivienda

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

El material predominante es el hormigón con 51%. Ladrillo 27%. Que es construcción mixta un 16%. Y un 7% que es madera el material que predomina.

Cuadro N° 14. ¿De los siguientes servicios básicos, cuáles posee?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Agua Potable	106	61%
Agua Entubada	68	39%
Alcantarillado Sanitario	106	61%
Letrina	68	39%
Vías Asfaltada Adoquinada	105	60%
Energía Eléctrica	169	97%
Teléfono Fijo	15	9%
Teléfono Celular	134	77%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

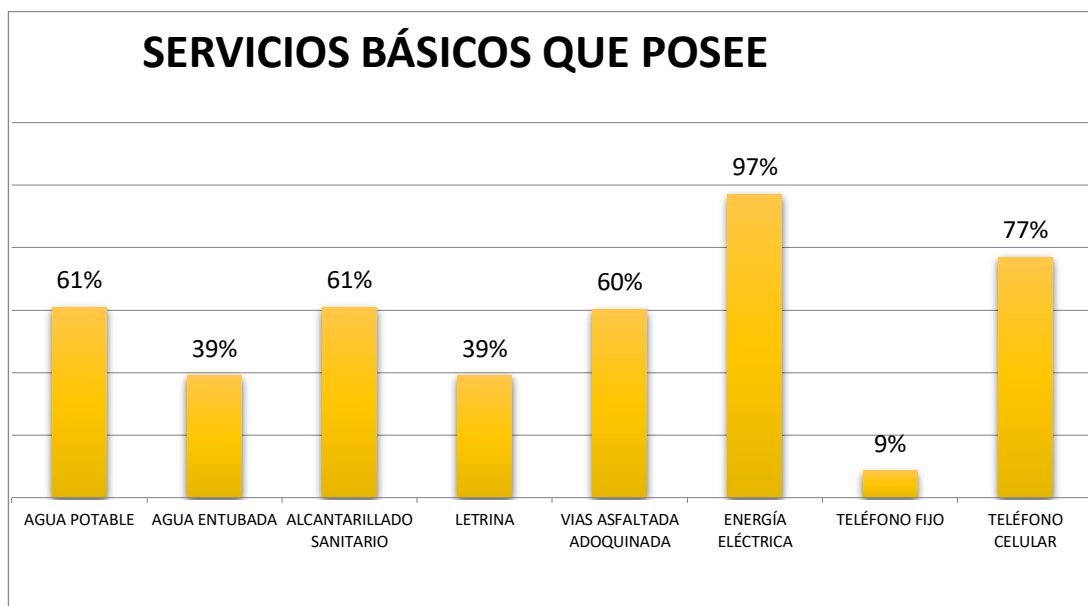


Gráfico N° 12 Servicios básicos que posee o accede

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

En cuanto a servicios básicos, la tenencia de celular es lo que prevalece con un 77% de encuestados. Aspectos generales como agua potable, alcantarillado y acceso de vías asfaltadas con un 61% cada uno aproximadamente. Energía eléctrica solamente un 40%

Cuadro N° 15. Actividad económica principal

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Agricultor	86	49%
Comerciante	34	20%
Ganadero	0	0%
Artesano	0	0%
Empleado Privado	22	13%
Empleado Público	27	16%
Otro:	5	3%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

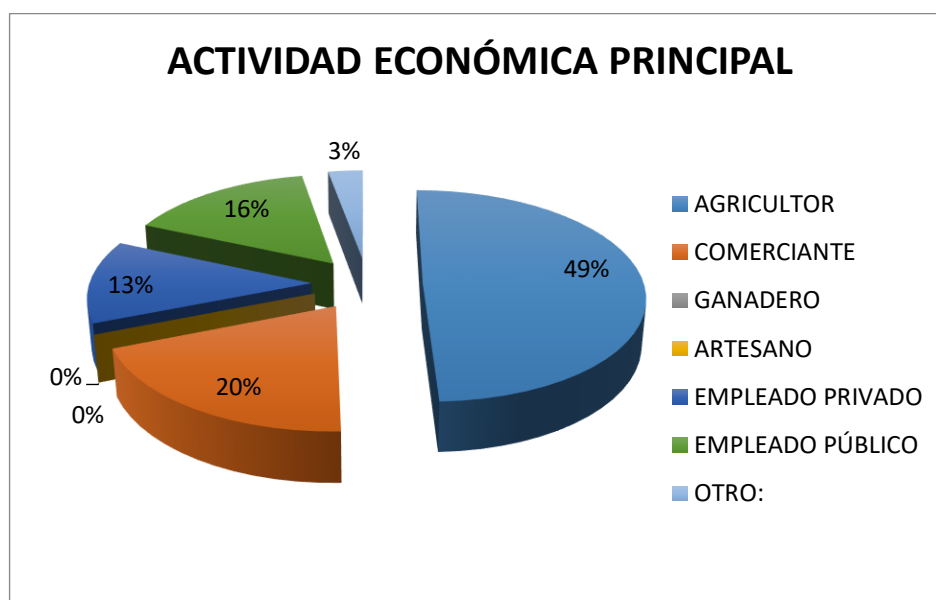


Gráfico N° 13 Actividad económica principal

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

La actividad principal de los encuestados es la agricultura con 49%. Comerciante con 20%. Empleado privado y/o público con 13% y 16% respectivamente.

Cuadro N° 16. Quién es el jefe del hogar

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Encuestado	147	84%
Cónyuge	9	5%
Padres	18	10%
Suegros	0	0%
Total	174	100%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

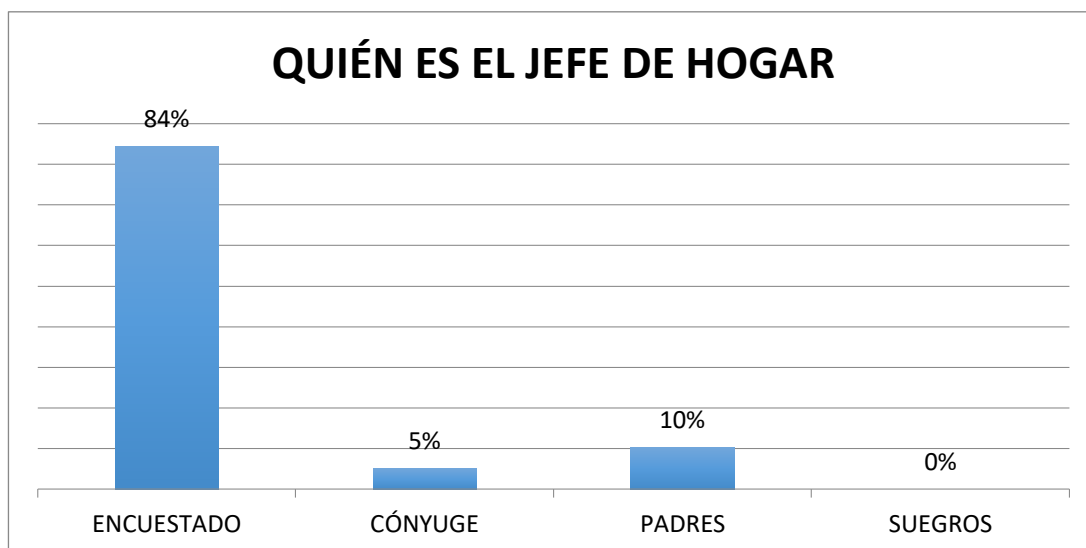


Gráfico N° 14 Identificación de jefe de hogar

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Un 84% de encuestados se reconoce como Jefe de hogar. Mientras que un 10% que es uno de sus padres; y, un 5% que es su cónyuge.

Cuadro N° 17.Cuál es el nivel de Ingresos Familiares

VARIABLES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MENOS DE 400	70	40%
401 A 800	63	36%
801 A 1200	41	24%
1201 A 1600	0	0%
TOTAL	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

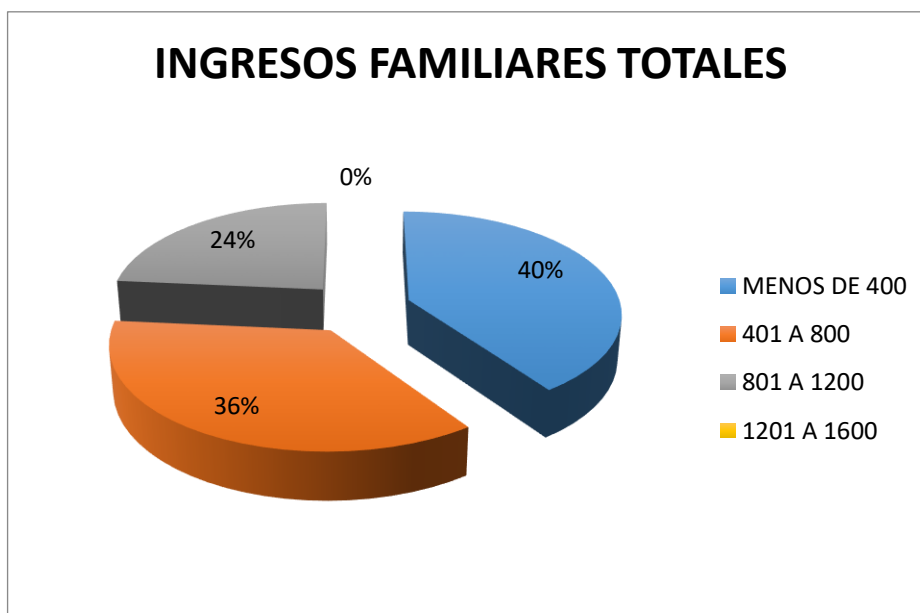


Gráfico N° 15 Promedio de ingresos familiares totales
Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel
Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

A nivel de ingresos familiares, quienes indican tener ingresos de hasta 400 dólares corresponde a un 40%. De 401 a 800 dólares un 36%. Y un 24% que los ingresos se ubican entre 801 y 1.200 dólares.

Cuadro N° 18. ¿Ha solicitado algún tipo de crédito en la COAC San Miguel?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si ha solicitado	174	100%
No ha solicitado	0	0%
Total	174	100%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel
Elaborado por: Iliana Coloma

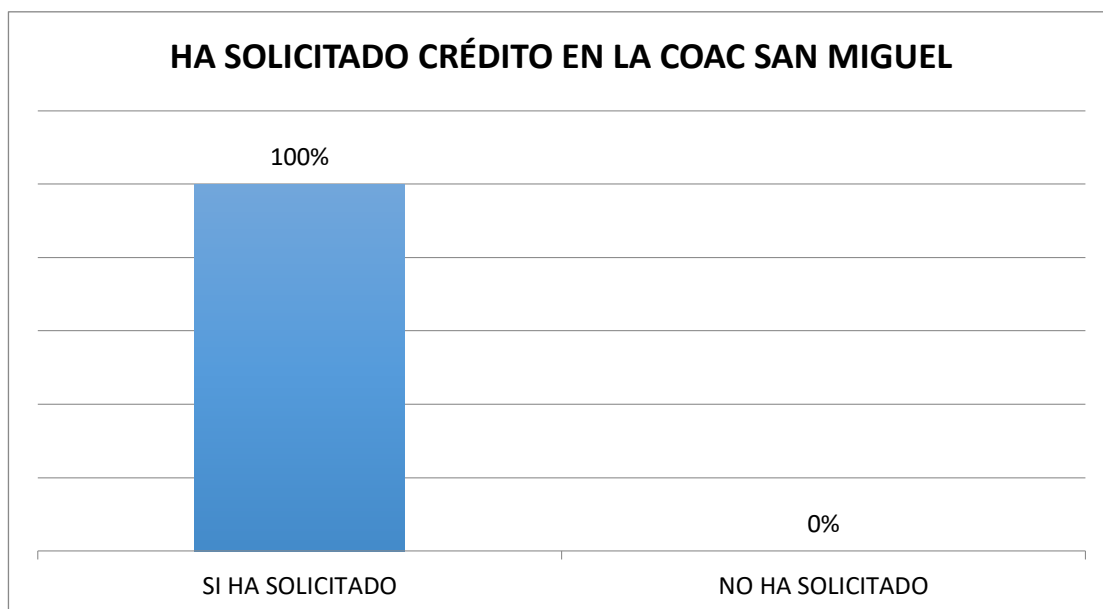


Gráfico N° 16 Ha solicitado o no créditos en la COAC San Miguel

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Todos los encuestados indican que si han solicitado y les ha sido otorgado un crédito en la COAC San Miguel.

Cuadro N° 19. Qué tipo de crédito es el que accedió

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	34	20%
Vivienda	0	0%
Hipotecario	0	0%
Microcrédito	33	19%
Agrícola	90	52%
Producción	11	6%
Otro	6	3%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

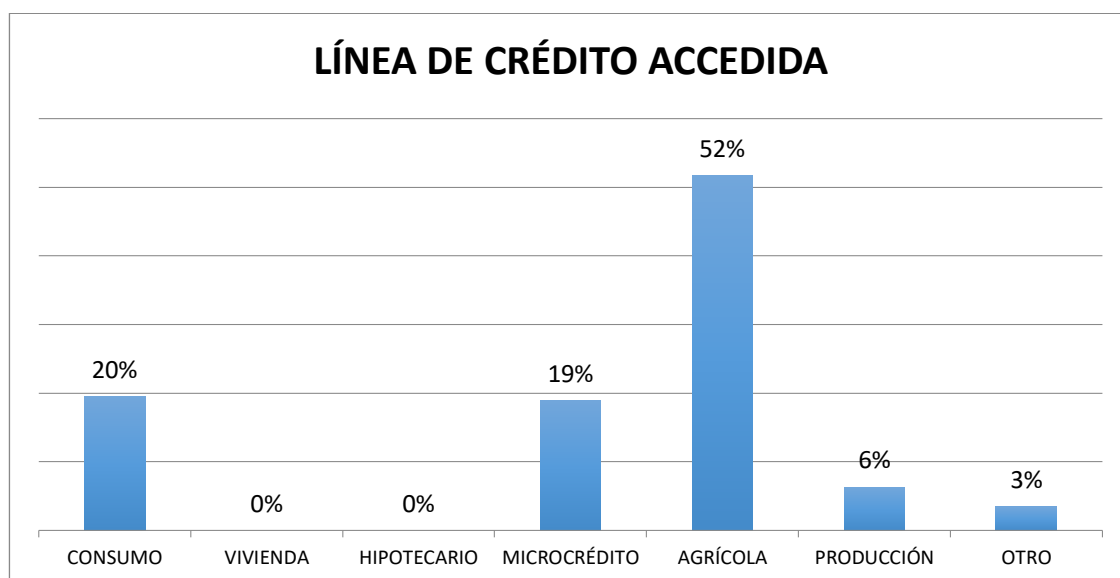


Gráfico N° 17 Tipo de línea de crédito a la que ha accedido

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Según el tipo de crédito accedido, un 52% corresponde a crédito agrícola. Un 20% de consumo. 19% a microcrédito. Producción 6% y otros 3%.

Si bien hay diversidad, el crédito agrícola predomina, siendo mayoría simple.

Cuadro N° 20 Finalidad o uso del crédito obtenido

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Pago de deudas	0	0%
Educación	0	0%
Compra de vivienda	5	3%
Compra de vehículo	19	11%
Compra de bienes	11	6%
Salud	0	0%
Compra maquinaria	21	12%
Compra insumos agrícolas	89	51%
Otro:	29	17%

Total	174	100,0%
-------	-----	--------

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

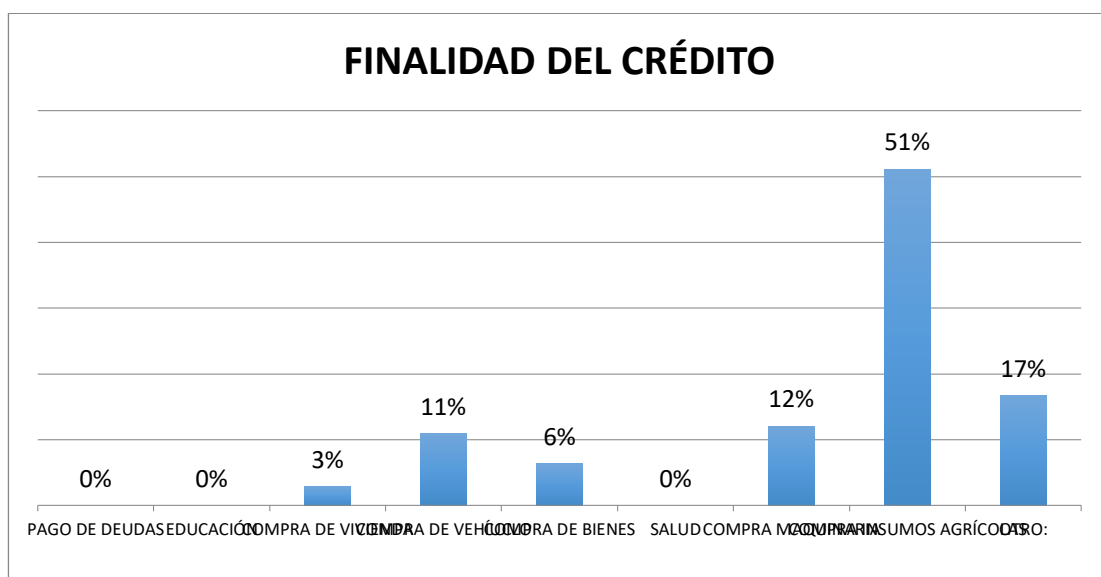


Gráfico N° 18 Finalidad o destino final del crédito

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

El uso del crédito obtenido tiene coherencia en lo que corresponde a la línea de crédito agrícola. Siendo la de mayor referencia con 51%.

Cuadro N° 21. Pensando en el crédito agrícola / agropecuario que usted accedió en la COAC San Miguel, ¿Considera que tuvo un impacto positivo, tuvo un impacto medio, o no tuvo impacto en las siguientes opciones?

Variables	Impacto Positivo	Impacto Negativo	No Tuvo Impacto	Total	Impacto Positivo	Impacto Negativo	No Tuvo Impacto
Mejora en la productividad / mejor tecnología	118	-	56	174	67,8%	0,0%	32,2%
Capacitación, conocimiento	45	-	129	174	25,9%	0,0%	74,1%
Disminución de costos de producción	142	-	32	174	81,6%	0,0%	18,4%
Compra de maquinaria,	128	5	41	174	73,6%	2,9%	23,6%
Acceso a más insumos	151	-	23	174	86,8%	0,0%	13,2%
Ampliación: galpones, cercas, techados, otras	12	-	162	174	6,9%	0,0%	93,1%
Mejora en el volumen producido	145	-	29	174	83,3%	0,0%	16,7%
Diversificación de la producción	162	-	12	174	93,1%	0,0%	6,9%
Mejora en la comercialización	130	-	44	174	74,7%	0,0%	25,3%
Mejora en el nivel de ingreso	158	-	16	174	90,8%	0,0%	9,2%
Contratación de trabajadores (remunerados)	32	-	142	174	18,4%	0,0%	81,6%
Aumento de la capacidad de ahorro	147	-	27	174	84,5%	0,0%	15,5%
Aumento de la capacidad de gasto	158	-	16	174	90,8%	0,0%	9,2%
Implementación de nuevos emprendimientos familiares	68	-	106	174	39,1%	0,0%	60,9%
Acceso y mejoramiento de huertos familiares (soberanía alimentaria)	67	-	107	174	38,5%	0,0%	61,5%
Mejora de la infraestructura de vivienda	38	-	136	174	21,8%	0,0%	78,2%
Mejoramiento de servicios básicos	55	-	119	174	31,6%	0,0%	68,4%
Aumento de felicidad familiar	164	-	10	174	94,3%	0,0%	5,7%
Inclusión de nuevos alimentos a la dieta familiar	72	-	102	174	41,4%	0,0%	58,6%
Acceso o mejoramiento de la educación de hijos	36	-	138	174	20,7%	0,0%	79,3%
Disminución de afectaciones de salud en el hogar	69	-	105	174	39,7%	0,0%	60,3%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

El cuadro anterior muestra la percepción de los encuestados respecto del impacto que el acceso al crédito tuvo en algunos aspectos de su actividad, de su necesidad y de su familia, considerando aspectos sociales, productivos, económicos, educativos, de salud, etc.

Esta información permitirá construir la propuesta al tener parámetros de comparación y de percepción adecuados desde la percepción de los beneficiarios. Y allí radica la utilidad de esta información.

Por ejemplo, el impacto positivo mayor estuvo en que “aumento la felicidad familiar” con un 94.3%.

Cuadro N° 22. Aumentaron los ingresos derivados del crédito obtenido

Variables	Frecuencia	Porcentaje
No aumentó	0	0%
Aumento a 25%	97	56%
Aumento de 25% a 50%	77	44%
Aumento de 50% a 75%	0	0%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

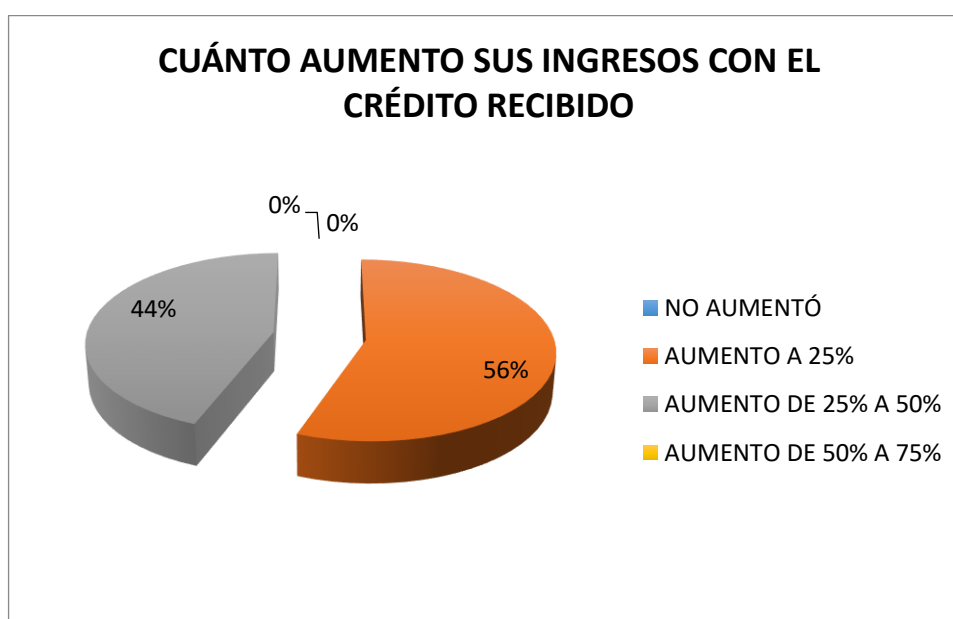


Gráfico N° 19 Cuánto aumentaron ingresos luego del acceso a crédito

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Un 56% indica que los ingresos familiares aumentaron hasta un 25% luego del acceso al crédito. Y un 44% que el aumento fue de entre 25% a 50%. Lo que demuestra que económicamente hubo un beneficio real.

Cuadro N° 23. ¿El crédito mejoró su calidad de vida?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Algo en desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	62	36%
Algo de acuerdo	85	49%
Totalmente de acuerdo	27	16%
Total	174	100,0%

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

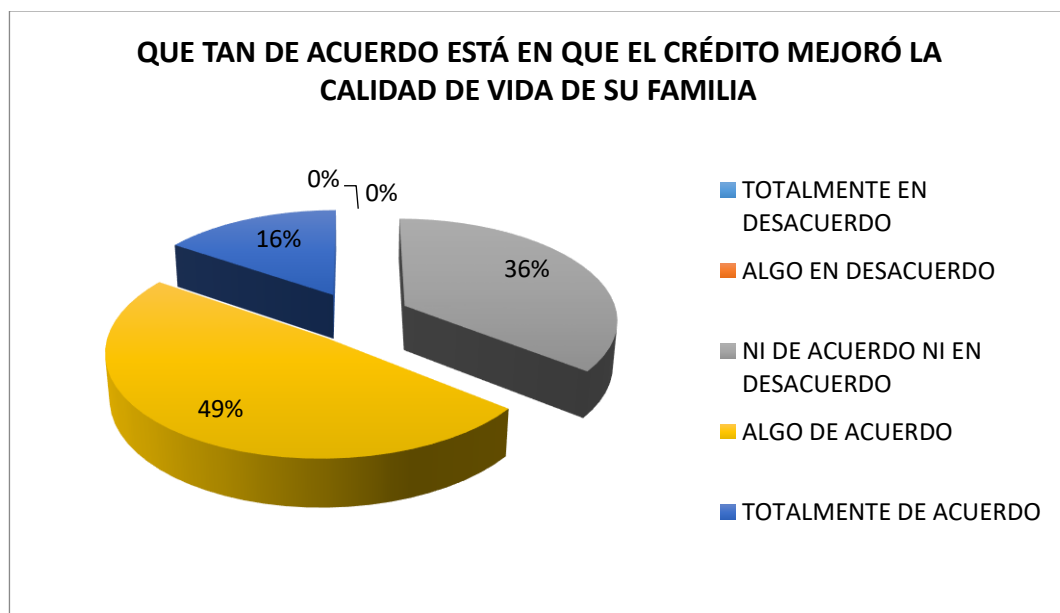


Gráfico N° 20 Percepción sobre beneficio del crédito

Fuente: Encuesta a beneficiarios de créditos. COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Un 49% de encuestados indica que esta algo de acuerdo en que el crédito mejoró la calidad de vida suya y de su familia. Un 36% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo. Mientras que un 16% está totalmente de acuerdo. Teniendo en conjunto un 63% de percepción positiva.

Análisis de encuesta aplicada a funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel.

Para poder tener una percepción de quienes son funcionarios de la COAC San Miguel respecto de los créditos y de los beneficiarios de ello, se aplicó una encuesta a la totalidad de funcionarios, sin muestreo. Los resultados del estudio de mercado, aplicado a los empleados de la COAC San Miguel Ltda., fueron:

Cuadro N° 24. Área de trabajo de funcionario

Área de trabajo		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Crédito	3	75%
Contabilidad	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Las encuestas abarcaron áreas de Crédito principalmente y de Contabilidad.

Cuadro N° 25. Cargo o función que cumple en la COAC San Miguel

Cargo o función que ocupa en la COAC		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Jefe de crédito	1	25%
Asesor de crédito	2	50%
Contador	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Las funciones de los encuestados son acordes a la actividad y la necesidad de levantamiento de información.

Cuadro N° 26. Sexo de los encuestados

Sexo encuestado		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	4	100%
Femenino	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Todos los funcionarios encuestados fueron hombres.

Cuadro N° 27. Edad de los encuestados

Rangos de edad encuestado		
Variables	Frecuencia	Porcentaje
Menor de 29 años	1	25,0%
De 29 a 44 años	3	75,0%
De 45 a 59años	0	0,0%
Total	4	100,0%

Promedio edad	35,75
---------------	-------

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Los encuestados tienen edades hasta 44 años, con una media de edad de 36 años aproximadamente.

Cuadro N° 28. Antigüedad dentro de la COAC San Miguel

¿Cuánto tiempo hace que trabaja en la COAC San Miguel?		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Menos de un año	2	50,0%
De uno a dos años	2	50,0%
De dos a tres años	0	0,0%
De tres a cuatro años	0	0,0%
Total	4	100,0%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

El tiempo de trabajo de los encuestados es menor a 2 años de antigüedad en la COAC San Miguel.

Cuadro N° 29. Percepción sobre proceso de evaluación y entrega de créditos.

¿De acuerdo a su experiencia, que tan sencillo o fácil resulta acceder a un crédito en la COAC San Miguel?, ¿Por qué razón opina de esa manera?		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Fácil / sencillo / pocas complicaciones	4	100,0%
Difícil / no es sencillo / complicado	0	0,0%
Otra: detallar	0	0,0%
Total	4	100,0%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Todos los encuestados coinciden que el proceso de acceso a crédito en la COAC San Miguel es fácil, y con pocas complicaciones.

Cuadro N° 30. Razones

Razones fácil / sencillo / pocas complicaciones		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ya que se pide poca información documentación para que puedan presentar lo más rápido posible y de esta manera ayudar a la gente que más lo necesita	2	33,3%
Los requisitos para concesión de crédito son mínimos	1	16,7%
La política de la cooperativa san miguel está enfocada a apoyar el sector microempresario y agropecuario de la provincia	1	16,7%
Se despacha en máximo 48 horas después de la entrega completa de la documentación	2	33,3%
Total	6	

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Las razones que indican sobre la facilidad en el proceso van desde la simplicidad de trámite a la agilidad en la entrega.

Cuadro N° 31. Línea de crédito gestionado como funcionarios

¿Qué tipo de línea de crédito de las que oferta la COAC San Miguel, usted ha gestionado a favor de los socios?			
Variables	Si gestionó	No gestionó	Porcentaje gestionado
Crédito de consumo	4	0	100%
Crédito para vivienda	0	0	0%
Crédito hipotecario	3	0	75%
Microcrédito	4	0	100%
Crédito agrícola / agropecuario	3	0	75%
Producción	3	0	75%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Los créditos agrícolas gestionados por los encuestados corresponden al 75%, mientras que en otras líneas han llegado todos los funcionarios a gestionarlos (consumo y microcrédito).

Cuadro N° 32. Condiciones en orden de importancia en que se basan para otorgar un crédito

Pensando en los socios que han solicitado créditos de líneas agrícolas o agropecuarias. ¿Podría indicarme en orden de importancia, los motivos en que se basa la decisión final de conceder créditos en la COAC San Miguel?										
Variables	Orden de importancia									
	Primero	Segundo	Tercero	Cuarto	Quinto	Sexto	Séptimo	Octavo	Noveno	Décimo
Capacidad de endeudamiento	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Historial de crédito	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0
Garantías	0	0	1	2	0	1	0	0	0	0
Actividad económica	0	1	0	0	2	0	1	0	0	0
Patrimonio del solicitante	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0
Años de vigencia como socio/a	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1
Rentabilidad esperada del crédito	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0
Nivel de riesgo del crédito	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0
Destino del crédito	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0
Decisión del comité de créditos	0	0	0	0	0	0	0	1	0	3
No sabe										
Total	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Variables	Primero	Segundo	Tercero	Cuarto	Quinto	Sexto	Séptimo	Octavo	Noveno	Décimo
Capacidad de endeudamiento	75%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Historial de crédito	25%	25%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%
Garantías	0%	0%	25%	50%	0%	25%	0%	0%	0%	0%
Actividad económica	0%	25%	0%	0%	50%	0%	25%	0%	0%	0%
Patrimonio del solicitante	0%	25%	25%	0%	25%	25%	0%	0%	0%	0%
Años de vigencia como socio/a	0%	0%	0%	0%	0%	25%	25%	0%	25%	25%
Rentabilidad esperada del crédito	0%	0%	0%	25%	0%	0%	25%	25%	25%	0%
Nivel de riesgo del crédito	0%	0%	0%	0%	0%	25%	25%	25%	25%	0%
Destino del crédito	0%	0%	25%	25%	25%	0%	0%	25%	0%	0%
Decisión del comité de créditos	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	75%
No sabe										
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Si bien hay varias condiciones o requisitos en que basa la decisión de entrega de crédito, la capacidad de endeudamiento predomina, junto con el historial de crédito, la actividad económica y el patrimonio.

Cuadro N° 33. Percepción respecto de socios solicitantes de crédito

Pensando en los socios/as que han presentado solicitudes de créditos agrícolas, agropecuarios. ¿Podría usted indicar su percepción respecto de las siguientes cualidades?				
Variables	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Poco de acuerdo	Para nada de acuerdo
La mayoría son hombres	2	1	1	0
La mayoría son mujeres	1	3	0	0
La mayoría son mayores a 45 años	1	2	1	0
La mayoría son menores de 45 años	2	2	0	0
La mayoría son de la zona urbana	1	2	0	1
La mayoría son de la zona rural	3	0	1	0
La mayoría tiene vivienda propia	3	0	1	0
La mayoría tienen terreno productivo propio	1	2	1	0
La mayoría cuenta con todos los servicios básicos	1	2	1	0
La mayoría son jefes de hogar	2	1	1	0
La mayoría tiene educación medio o superior	0	1	3	0
La mayoría tiene educación básica o primaria	2	2	0	0
La mayoría tiene hijos menores de edad	2	2	0	0
La mayoría ya han obtenido créditos anteriormente	4	0	0	0
La mayoría cumplen con sus cuotas a tiempo	2	2	0	0
La mayoría son productores agrícolas y agropecuarios	3	1	0	0
La mayoría recibió seguimiento luego del acceso al crédito	1	1	2	0
La mayoría han mejorado su nivel de ingresos luego del acceso al crédito	1	3	0	0
La mayoría ha mejorado su actividad productiva luego de la obtención del crédito	2	2	0	0
Los créditos agrícolas / agropecuarios / producción son mayoría respecto del total de operaciones crediticias	3	1	0	0

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Pensando en los socios/as que han presentado solicitudes de créditos agrícolas, agropecuarios. ¿Podría usted indicar su percepción respecto de las siguientes cualidades?

Variab	Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Poco de acuerdo	Para nada de acuerdo
La mayoría son hombres	50%	25%	25%	0%
La mayoría son mujeres	25%	75%	0%	0%
La mayoría son mayores a 45 años	25%	50%	25%	0%
La mayoría son menores de 45 años	50%	50%	0%	0%
La mayoría son de la zona urbana	25%	50%	0%	25%
La mayoría son de la zona rural	75%	0%	25%	0%
La mayoría tiene vivienda propia	75%	0%	25%	0%
La mayoría tienen terreno productivo propio	25%	50%	25%	0%
La mayoría cuenta con todos los servicios básicos	25%	50%	25%	0%
La mayoría son jefes de hogar	50%	25%	25%	0%
La mayoría tiene educación medio o superior	0%	25%	75%	0%
La mayoría tiene educación básica o primaria	50%	50%	0%	0%
La mayoría tiene hijos menores de edad	50%	50%	0%	0%
La mayoría ya han obtenido créditos anteriormente	100%	0%	0%	0%
La mayoría cumplen con sus cuotas a tiempo	50%	50%	0%	0%
La mayoría son productores agrícolas y agropecuarios	75%	25%	0%	0%
La mayoría recibió seguimiento luego del acceso al crédito	25%	25%	50%	0%
La mayoría han mejorado su nivel de ingresos luego del acceso al crédito	25%	75%	0%	0%
La mayoría ha mejorado su actividad productiva luego de la obtención del crédito	50%	50%	0%	0%
Los créditos agrícolas / agropecuarios / producción son mayoría respecto del total de operaciones crediticias	75%	25%	0%	0%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Entre las percepciones de los funcionarios, todos coinciden que los beneficiarios ya han obtenido créditos anteriormente, y que un 75% que son productores agrícolas.

Cuadro N° 34. Beneficios de créditos que otorga la COAC San Miguel

En su criterio. ¿Cuáles han sido los principales beneficios de las líneas de crédito que oferta la COAC San Miguel?		
Variable	Frecuencia	Porcentaje
Los beneficios son para las tasas de interés	1	25%
Existe apoyo al sector agrícola	2	50%
Fomento la economía en el sector agrícola	2	50%
Hemos mejorado el nivel de vida tanto con los créditos de consumo como microcréditos	1	25%
Se apoya a varios sectores de la provincia (servicio, producción, comercio)	1	25%
Acceso a diversos segmentos de crédito	1	25%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Entre los beneficios que otorga la COAC San Miguel señalan un beneficio directo y un apoyo a las actividades agrícolas. A su fortalecimiento y el mejoramiento de la calidad de vida de los socios.

Cuadro N° 35. Nivel de impacto del crédito otorgado en los agricultores

Pensando en el crédito agrícola / agropecuario que oferta la COAC San Miguel, ¿Cuál considera usted que es el nivel de impacto en las condiciones iniciales de los agricultores o socios?

Variables	Impacto positivo	Impacto negativo	No tuvo impacto	No sabe / no responde
Mejora en la productividad / mejor tecnología	2	1	1	-
Capacitación, conocimiento	-	4	-	-
Disminución de costos de producción	1	3	-	-
Compra de maquinaria,	1	-	3	-
Acceso a más insumos	2	2	2	-
Ampliación: galpones, cercas, techados, otras	1	2	1	-
Mejora en el volumen producido	3	1	-	-
Diversificación de la producción	-	4	-	-
Mejora en la comercialización	2	2	-	-
Mejora en el nivel de ingreso	2	2	-	-
Contratación de trabajadores (remunerados)	-	1	3	-
Aumento de la capacidad de ahorro	-	3	1	-
Aumento de la capacidad de gasto	-	1	3	-
Implementación de nuevos emprendimientos familiares	3	1	-	-
Acceso y mejoramiento de huertos familiares (soberanía alimentaria)	1	2	1	-
Mejora de la infraestructura de vivienda	2	1	1	-

Pensando en el crédito agrícola / agropecuario que oferta la COAC San Miguel, ¿Cuál considera usted que es el nivel de impacto en las condiciones iniciales de los agricultores o socios?

Variables	Impacto positivo	Impacto negativo	No tuvo impacto	No sabe / no responde
Mejoramiento de servicios básicos	2	1	1	-
Aumento de felicidad familiar	2	2	-	-
Inclusión de nuevos alimentos a la dieta familiar	1	3	-	-
Acceso o mejoramiento de la educación de hijos	2	2	-	-
Disminución de afectaciones de salud en el hogar	-	4	-	-

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Se muestra la percepción de los funcionarios encuestados respecto del impacto en las actividades y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de la línea de crédito, Esta información servirá para el contraste en la propuesta del Capítulo 3.

Cuadro N° 36. Nivel de acuerdo o desacuerdo con que el crédito mejoró la calidad de vida de los beneficiarios.

¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está usted en que el crédito que otorgó en la COAC San Miguel mejoró la calidad de vida del socio y su familia?		
Variables	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Algo en desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
Algo de acuerdo	0	0%
Totalmente de acuerdo	4	100%
Total	4	100,0%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Todos los funcionarios encuestados están totalmente de acuerdo en que el acceso al crédito otorgado por la COAC San Miguel mejoró la calidad de vida de los socios.

Cuadro N° 37. Razones

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Ya que han ayudado a las personas con créditos con una tasa de interés digna y así no se endeuden en otro lado	1	25%
Se ha creado una cultura de crédito y así no se sobre endeuden	1	25%
Es una institución en constante apoyo al sector agrícola y ganadero	1	25%
Colabora con el desarrollo del sector agro productivo bolivarense y ecuatoriano	1	25%
Se ha verificado el crecimiento de los socios y sus actividades productivas con la mejor calidad	1	25%

Fuente: Encuesta a funcionarios de la COAC San Miguel

Elaborado por: Iliana Coloma

Interpretación:

Las razones se enmarcan en el apoyo que como entidad otorgan a los beneficiarios.

CAPÍTULO III

Resultado

3.1. Aspectos generales del Cantón San Miguel

3.1.1. Aspectos físicos

San Miguel de Bolívar es uno de los 7 cantones de la provincia de Bolívar, según la página web del GAD Municipal, el decreto de cantonización se dio el de enero de 1877. (2021)

De acuerdo con el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial se ubica en el centro de la provincia de Bolívar, con una extensión territorial de 592,82 Km². (GAD Municipal de San Miguel de Bolívar, 2015)

Sus límites son.

- a. Al norte: cantones Chimbo y Guaranda
- b. Al sur: cantón Chillanes
- c. Al este: cantón Colta (Provincia de Chimborazo)
- d. Al oeste: cantón Montalvo (Provincia de Los Ríos)

“El cantón se encuentra en su mayoría en un clima mesotérmico semi-húmedo, en una menor extensión en un clima de alta montaña y un clima mega térmico húmedo” (2021, pág. 24).

La temperatura promedio va de 12°C a 20°C, con precipitaciones anuales de entre 500mm a 2.000mm la estación lluviosa se distribuye entre los meses de febrero a mayo, y de octubre a noviembre; mientras que la estación seca va de junio a septiembre, y con menor tiempo de duración entre diciembre y enero.

“En cuanto a las características de los suelos del cantón, se identificaron propiedades físicas y químicas muy variables que han sido estratégicamente

aprovechadas por el sector agrícola para cultivos claves como el maíz duro”. (2021, pág. 36)

Por la importancia que tiene, para entender la vocación productiva del cantón, se presenta un detalle del uso de suelo en el cantón, donde claramente se puede observar que la mayor extensión es aprovechada por la actividad agropecuaria.

Cuadro N° 38. Cobertura de suelo en el cantón San Miguel

Cobertura de suelo	Área Ha (2018)	%
Bosque nativo	8.375,48	14,27%
Plantación forestal	212,93	0,36%
Páramo	1.966,33	3,35%
Natural	1,83	0,00%
Vegetación herbácea	10,96	0,02%
Vegetación arbusta	241,85	0,41%
Tierra agropecuaria	47.519,99	80,99%
Infraestructura	3,78	0,01%
Área poblada	329,04	0,56%
Área sin cobertura vegetal	12,60	0,02%
Total	58.674,79	100,00%

Fuente: PDOT San Miguel, 2021

3.1.2. Aspectos Económicos

Para este análisis de los aspectos económicos, se parte de la información nacional que el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos) indica sobre el uno de los indicadores macroeconómicos as importantes como es la Tasa de Empleo y Desempleo, los porcentajes que se presentan son de los indicadores a nivel rural nacional.

Cuadro N° 39. Tasas de Empleo, Subempleo y desempleo a nivel rural nacional.

Año	Trimestre	Tasa de empleo adecuado	Tasa de subempleo	Tasa de otro empleo no pleno	Tasa de empleo no remunerado	Tasa de desempleo
2017	Marzo	21,3%	22,2%	32,9%	21,6%	2,0%
	Junio	22,3%	23,2%	32,1%	20,4%	1,9%
	Septiembre	23,6%	23,0%	31,8%	19,8%	1,7%
	Diciembre	25,1%	22,8%	32,3%	17,6%	2,1%
2018	Marzo	23,1%	20,4%	34,1%	20,4%	1,9%
	Junio	21,8%	21,1%	33,8%	21,1%	2,0%
	Septiembre	21,2%	22,5%	33,1%	21,5%	1,7%
	Diciembre	23,0%	16,8%	38,3%	20,3%	1,4%
2019	Marzo	20,2%	19,1%	35,2%	23,2%	2,2%
	Junio	20,5%	22,5%	33,5%	21,1%	2,3%
	Septiembre	21,1%	22,2%	32,4%	21,3%	2,7%
	Diciembre	20,6%	19,4%	35,3%	22,9%	1,6%
2020	Mayo/Junio	9,5%	33,9%	32,6%	16,9%	5,9%
	Septiembre	17,6%	23,3%	34,7%	21,2%	2,7%
	Diciembre	17,7%	19,9%	33,9%	25,7%	2,6%

Notas técnicas: Población de referencia: La población en edad de trabajar - personas de 15 años y más. Debido a la emergencia sanitaria por el COVID-19, entre mayo y junio de 2020 se levanta la encuesta ENEMDU mediante llamadas telefónicas, por lo que las comparaciones con periodos anteriores deben ser tomadas como referenciales.

Fuente: MAG. <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/sipa-estadisticas/estadisticas-social>

En el cuadro anterior se puede observar que en el sector rural, la Tasa de Empleo Adecuado, es decir quienes trabajan tiempo completo y bajo relación de dependencia son la minoría, con un promedio (que se presenta en la Cuadro 39) aproximado del 20% en relación a la población económicamente activa mayor de 15 años.

Esto supone que la mayoría de personas, están subempleadas (trabajo de medio tiempo) con un promedio alrededor del 20%. Y, el resto corresponde a personas que

trabajan por horas, jornales, trabajo no remunerado o en desempleo durante el periodo de medición.

Para el cálculo del promedio anual, se tomaron los valores porcentuales de los cuatro trimestres de cada año (a excepción del año 2020, que por la pandemia por el Covid-19, se hizo el procedimiento considerando el primer semestre y los siguientes trimestres. Con este criterio se muestran los datos en el cuadro No. 40.

Estas condiciones se asocian a las personas que realizan actividades en el campo o área rural, donde las condiciones para que exista pleno empleo son mínimas.

Cuadro N° 40. Promedio Anual de Empleo, Subempleo y desempleo a nivel rural nacional.

Año	Tasa de empleo adecuado	Tasa de subempleo	Tasa de otro empleo no pleno	Tasa de empleo no remunerado	Tasa de desempleo
2017	23,1%	22,8%	32,3%	19,9%	1,9%
2018	22,3%	20,2%	34,8%	20,8%	1,8%
2019	20,6%	20,8%	34,1%	22,1%	2,2%
2020	14,9%	25,7%	33,7%	21,3%	3,7%

Fuente: INEC. Encuesta Nacional de Empleo y desempleo ENEMDU 2020

Elaboración: Iliana Coloma

En el PDOT del Cantón San Miguel se presenta un análisis de la evolución del Empleo Pleno (Adecuado) la provincia de Bolívar desde el 2010 al 2018, y se puede observar que la relación con los promedios a nivel nacional es cercana (por lo menos en lo que corresponde a la zona rural)

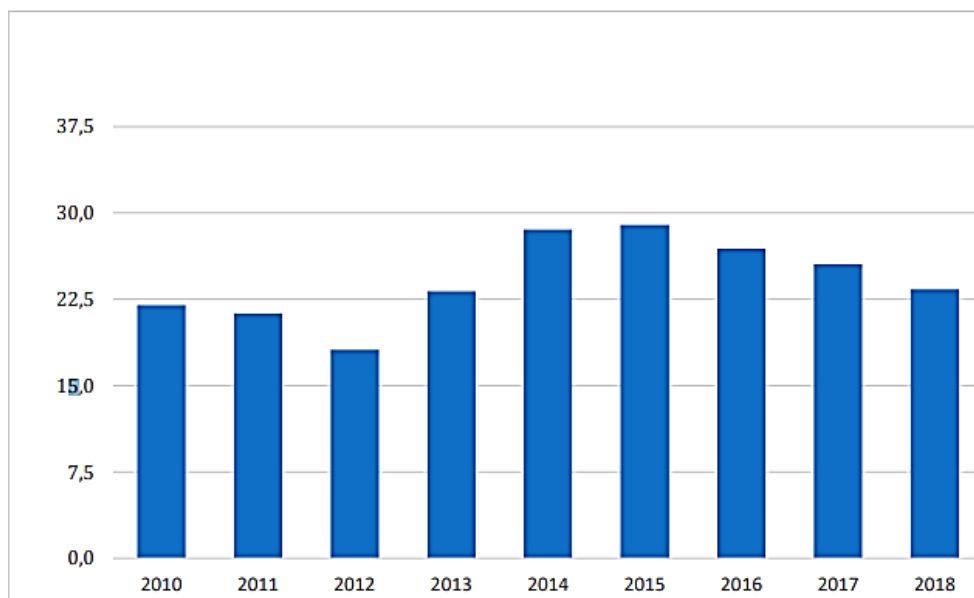


Gráfico 2: Evolución del empleo pleno (%) en la provincia de Bolívar, 2010-2018.
Fuente: INEC, Estadísticas y proyecciones de empleo, 2019.
Equipo Consultor, junio 2020.

Gráfico N° 21 Evolución de indicador de Empleo Pleno (Adecuado) provincia de Bolívar

Fuente y Elaboración: PDOT Cantón San Miguel

En el año 2010 se efectuó el VII Censo Nacional de Población y VI de Vivienda, y dado que en el 2020 debía realizarse el siguiente censo que por la situación mundial de restricciones por la pandemia por el Covid-19 no se efectuó, se toman los datos del censo del 2010, respecto de las principales actividades de la población del cantón San Miguel, distribuida por parroquias.

Cuadro N° 41. Actividades económicas en San Miguel de Bolívar por parroquias.

Rama de actividad (Primer nivel)	San Miguel	Balsapamba	Bilovan	Regulo de Mora	San Pablo	Santiago	San Vicente
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1.640	494	792	319	1.295	410	342
Explotación de minas y canteras	1	-	-	-	-	-	-
Industrias manufactureras	116	11	9	-	33	1	3
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	9	1	-	-	-	3	-

Rama de actividad (Primer nivel)	San Miguel	Balsapamba	Bilovan	Regulo de Mora	San Pablo	Santiago	San Vicente
Distribución de agua, alcantarillado y gestión de deshechos	11	1	-	-	-	-	-
Construcción	164	30	8		43	3	2
Comercio al por mayor y menor	369	67	17	2	57	10	5
Transporte y almacenamiento	120	35	10	-	37	12	3
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	57	10	2	-	11	-	-
Actividades inmobiliarias	-	-	1	-	-	-	-
Información y comunicación	33	1	-	-	2	1	-
Actividades financieras y de seguros	40	1	-	-	4	1	1
Actividades profesionales, científicas y técnicas	61	2	-	-	4	2	1
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	26	8	3	-	2	2	-
Administración pública y defensa	367	48	19	3	28	27	12
Enseñanza	1.166	67	21	4	87	39	8
Actividades de la atención de la salud humana	145	15	-	1	17	4	4
Artes, entretenimiento y recreación	21	6	-	-	1	-	-
Otras actividades de servicios	62	5	1	-	9	1	2
Actividades de los hogares como empleadores	77	15	1	-	10	3	2
No declarado	260	36	158	12	309	40	21
Trabajador nuevo	139	22	4	-	35	5	5
Total	4.884	875	1.046	341	1.984	564	411
N.A. :	7525	1890	1699	603	3505	1185	732

Fuente: INEC. REDATAM, 2020

Elaboración: Iliana Coloma

3.1.3. Aspectos Productivos

Para tener una percepción más adecuada de la condición productiva del cantón San Miguel, se parte del análisis de la provincia, en términos de su estructura de Valor Agropecuario Real, que es la contribución a la producción nacional. Se puede observar en el siguiente gráfico que el VAB Agropecuario es mayor al VAB

Agroindustrial, lo que denota una inclinación hacia la producción primaria en la provincia de Bolívar.

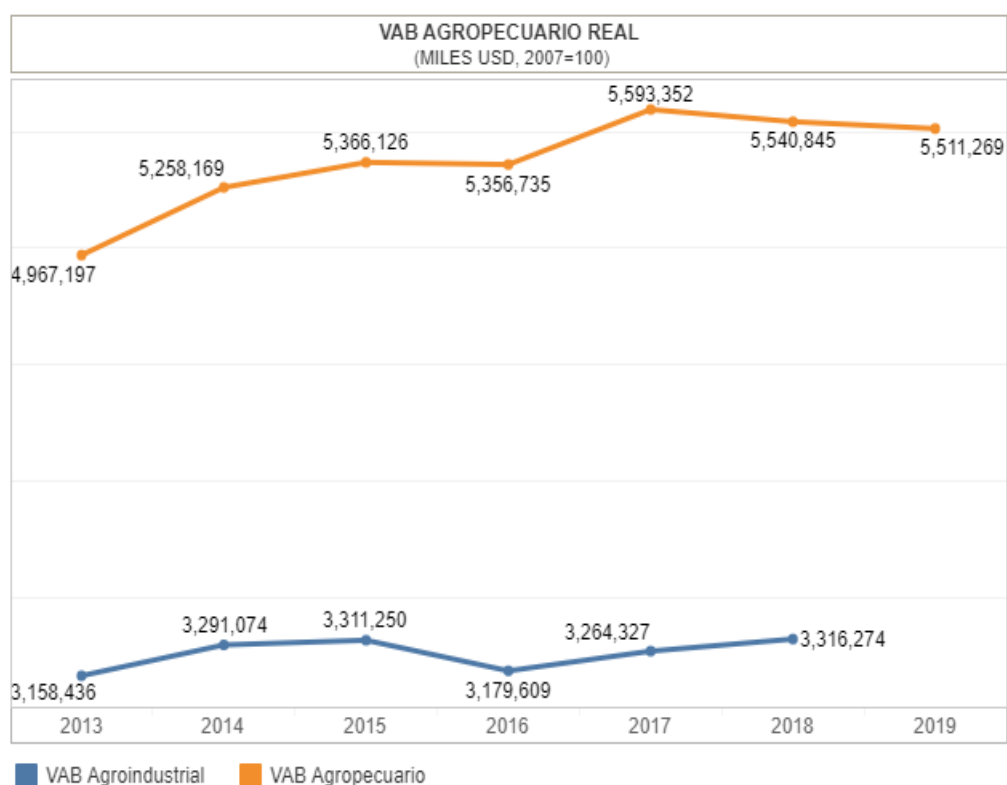


Gráfico N° 22 VAB Agropecuario y VAB Agroindustrial provincia de Bolívar

Fuente: <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/indicador-agroeconomico>

Esta estructura productiva agrícola se puede también considerar por la variedad de productos que se obtienen de dichas labores.

En el cuadro 42 que sigue a continuación, se puede observar el análisis de la capacidad productiva por productos del cantón San Miguel y del rendimiento por tipo de productos y hectáreas utilizadas.

Cuadro N° 42. Producción de principales productos agrícolas, provincia de Bolívar.

No.	Productos	Superficie Plantada (ha)	Superficie Cosechada (ha)	Producción (toneladas)	Rendimiento (t/ha.)
1	Maíz Suave Seco (grano seco)	15.725	15.140	30.409	2,01
2	Cacao (almendra seca)	9.191	9.191	6.191	0,67
3	Naranja (fruta fresca)	6.956	6.169	49.813	8,07
4	Plátano (fruta fresca)	5.718	5.212	25.248	4,84
5	Fréjol Seco (grano seco)	4.355	4.293	3.266	0,76
6	Maíz Suave Choclo (en choclo)	3.536	3.438	15.512	4,51
7	Caña de Azúcar para otros usos (Tallo fresco)	2.693	2.523	262.263	103,95
8	Papa (tubérculo fresco)	2.256	2.256	41.338	18,32
9	Banano (fruta fresca)	2.109	2.065	11.456	5,55
10	Orito (Fruta fresca)	1.127	982	7.761	7,90
11	Palma Aceitera (fruta fresca)	1.031	1.031	23.464	22,77
12	Trigo (grano seco)	865	859	1.084	1,26
13	Café Robusta (Grano Oro)	539	539	194	0,36
14	Café Arábigo (Grano Oro)	483	483	87	0,18
15	Cebada (grano seco)	370	370	575	1,55
16	Arveja Seca (grano seco)	245	226	120	0,53
17	Tomate de Árbol (fruta fresca)	217	140	4.669	33,28
18	Fréjol Tierno (en vaina)	135	125	175	1,40
19	Tomate Riñón (fruta fresca)	79	79	82	1,03
20	Haba Seca (grano seco)	71	69	46	0,68
21	Maracuyá (fruta fresca)	41	38	58	1,51
22	Haba Tierna (en vaina)	33	14	13	0,88
23	Arveja Tierna (en vaina)	7	3	3	0,91

Fuente y Elaboración: <http://sipa.agricultura.gob.ec/index.php/indicador-agroeconomico>

El cantón San Miguel es un cantón eminentemente rural, con una población que mayoritariamente se dedica a labores agrícolas, pecuarias.

El cantón San Miguel tiene una producción anual de un valor de cuarenta y nueve millones diez mil de dólares (USD \$ 49'010. 000,00), medido a través del Valor Agregado Bruto (VAB) nominal en el año 2018. Este monto de producción representa el 7,7% de la producción de toda la provincia de Bolívar en el mismo año. En este sentido, el cantón San Miguel ocupa el tercer lugar en tamaño económico entre los cantones de la provincia. El primer lugar lo ocupa el cantón Guaranda, con el 66,5% de la producción cantonal, el segundo lugar lo ocupa el cantón Caluma con el 8,5% de la producción cantonal. (GAD Cantonal San Miguel, 2021)

3.1.4. Demografía

La población al año 2010, según el VII Censo de Población y VI de Vivienda, era de 27.244 habitantes, la distribución según sexo y área geográfica se muestra en el cuadro No. 3:

Cuadro N° 43. Población por sexo y ubicación geográfica del cantón San Miguel

Sexo	Área Urbana o Rural				Total
	Área Urbana	%	Área Rural	%	
Hombre	3.189	24%	10.036	76%	13.225
Mujer	3.722	27%	10.297	73%	14.019
Total	6.911	25%	20.333	75%	27.244

Fuente: INEC. REDATAM. 2021

En la cuadro anterior se puede observar que la mayoría de habitantes del cantón viven en la zona rural del mismo, un 75% del total, mientras que en la zona urbana un 25%. A nivel de la composición por sexo un 49% aproximadamente son hombres y un 51% son mujeres.

Según el PDOT la proyección de dicha población se muestra en la Cuadro 4, considerando una tasa de crecimiento para el área urbana del 1,62%; y para el área rural del -0.23%. (pág. 59)

Cuadro N° 44. Proyecciones de población 2011 - 2020

Año	Población total	Población		Porcentaje	
		Población urbana	Población rural	Población urbana	Población rural
2011	28.614	7.341	21.273	25,7%	74,3%
2012	28.705	7.490	21.215	26,1%	73,9%
2013	28.786	7.641	21.145	26,5%	73,5%
2014	28.856	7.795	21.061	27,0%	73,0%
2015	28.914	7.952	20.962	27,5%	72,5%
2016	28.957	8.112	20.845	28,0%	72,0%
2017	28.989	8.274	20.715	28,5%	71,5%
2018	29.006	8.437	20.569	29,1%	70,9%
2019	29.011	8.605	20.406	29,7%	70,3%
2020	29.004	8.773	20.231	30,2%	69,8%

Nota: El porcentaje de población en la zona urbana se proyecta ha ido aumentando, y la de la zona rural disminuyendo, por efectos de procesos de urbanización o de migración del campo a la ciudad.

Fuente: INEC. Proyecciones de Población 2010 - 2020

Elaboración: Iliana Coloma

La importancia de tener información respecto de la estructura poblacional por zonas geográficas, va de la mano con el objeto de estudio, orientado al sector agrícola, que evidentemente reside en zonas rurales.

La proyección realizada es necesaria considerando que el Censo de Población que debió realizarse en el año 2020 fue postergado por las dificultades existentes por las restricciones derivadas de la pandemia por el covid-19.

En la caracterización del cantón San Miguel, se incluyen indicadores de carácter social, productivo, financiero y geográfico que permiten tener una visión más amplia de la condición en la que las personas que residen en este cantón desarrollan su cotidianidad. Y donde los socios y beneficiarios de los créditos entregados por la COAC San Miguel Ltda., realizan sus actividades.



Gráfico N° 23 División parroquial del cantón San Miguel de Bolívar

Fuente y Elaboración: PDOT Cantonal de San Miguel de Bolívar

3.2. Historia de la COAC San Miguel Ltda.

El trabajo de investigación toma como unidad de estudio a la cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel, por ello es importante conocerla en mayor profundidad, estableciendo sus características y condiciones históricas, estratégicas y operativas para tener elementos de base que ayuden a ir analizando el comportamiento crediticio en la línea agrícola como apoyo a su beneficio y mejoramiento de condiciones productivas y de vida.



Gráfico N° 24 Cooperativa de Ahorro y crédito San Miguel de Bolívar Ltda.

Fuente: Página web de la COAC San Miguel Ltda.

<https://www.coacsmltda.fin.ec/galeria/>

Desde su filosofía empresarial, la COAC San Miguel, tiene como declaraciones de Misión y Visión, los siguientes planteamientos:

Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, que otorga productos financieros de calidad para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes con atención personalizada, al sector agro-productivo y demás zonas de cobertura, con talento humano comprometido, generando seguridad al desarrollo socio-económico de nuestros socios.

Visión

Fortalecernos como una institución financiera competitiva, sólida, solvente, social y económicamente responsable, mediante el mejoramiento continuo de productos financieros diversificados, promoviendo el desarrollo socio-económico sostenido con mayor posicionamiento en las zonas de influencia.

La misma página web de la institución, incluye información sobre la historia de la misma, la que se incluye como datos reales que nacen de la misma apreciación de la entidad y que orientan las condiciones iniciales de servicio con la que fue creada.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda., del Cantón San Miguel de la Provincia Bolívar, se constituye legalmente el 20 de mayo de 1963, con el fin de impulsar el desarrollo socioeconómico de los productores agropecuarios principalmente y sus familias, mediante el microcrédito y el asesoramiento personalizado a sus socios, resaltando la importancia del rendimiento económico de los cultivos y la crianza de animales, en aquel entonces los cereales como el trigo y la cebada así como animales domésticos principalmente cerdos y bovinos criollos.

Durante cuatro décadas mantiene un crecimiento relativamente limitado, bajo un criterio muy conservador evidenciado por la administración de sus fundadores, teniendo muy arraigadas las orientaciones de sus mentalizadores como Monseñor Cándido Rada y otros religiosos Salesianos, sin embargo su

estabilidad jamás se ha visto en riesgo; la relación socios-directivos desde siempre se basa en el respeto y responsabilidad practicando los principios cooperativos, y el Gobierno Cooperativo destaca por la obediencia.

El cambio de dirección de los últimos años del siglo pasado y los intereses políticos personales de la década comprendida entre los años 2004 y 2014 condujo a la institución a un deterioro en todos los ámbitos; sobreendeudamiento, cartera vencida irrecuperable, procesos judiciales por estafa, auto robos de funcionarios y manejo de recursos económicos arbitrarios de su representante legal que impide un crecimiento armónico y sostenido, sumado al a exigencia de cumplimientos del flamante ente de control (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) para el sector, la Cooperativa San Miguel Ltda., reorienta sus acciones sin descuidar la atención al sector productivo del área de influencia.

En este contexto ratifica su misión de oferta servicios múltiples que fortalecen proyectos de actividades sostenibles de diversificación, para impulsar el desarrollo socio-económico, ambiental del territorio y sus asociados(as). Considerándose ser una Cooperativa rural de base social líder en la atención al campo que contribuye directamente al desarrollo integral de sus asociados. (Cooperativa San Miguel de Bolívar Cía. Ltda., 2021)

Se debe remarcar que en su Misión la entidad indica de forma clara y definida que lo que se busca es “satisfacer necesidades de los socios con cobertura de apoyo agro-productivo (...) generando seguridad al desarrollo socio-económico de sus socios”; y, en su Visión incluye como objetivo de largo plazo, “promover el desarrollo socio-económico...”

Este análisis de la filosofía de la institución, debe evaluarse en la práctica y en el desarrollo de este trabajo se realizará el análisis comparativo y evaluativo que ayude a clarificar el cumplimiento de su propio planteamiento.

3.3. Análisis de variables de Investigación relacionados con la unidad de estudio

3.3.1. Líneas de crédito: Líneas existentes y generadas a los beneficiarios de la COAC San Miguel Ltda.

La COAC San Miguel Ltda., por la naturaleza de su actividad, tiene en la entrega de créditos a socios y clientes una de sus funciones principales, y entre los resultados de dicho cumplimiento los resultados, según los datos de la misma cooperativa, y considerando la totalidad de créditos entregados desde los años 2017 al 2020 (hasta el mes de noviembre).

El número de créditos por tipo y en proporción se muestra en el cuadro 45 que se muestra a continuación:

Cuadro N° 45. Créditos entregados periodo 2017 – 2020, COAC San Miguel

	Total Créditos	Agropecuarios	Producción	Servicios
2017	823	443	137	243
2018	700	262	174	264
2019	686	203	226	257
2020	463	180	124	159

	Porcentaje Créditos	Agropecuarios	Producción	Servicios
2017	100,0%	53,8%	16,6%	29,5%
2018	100,0%	37,4%	24,9%	37,7%
2019	100,0%	29,6%	32,9%	37,5%
2020	100,0%	38,9%	26,8%	34,3%

Fuente: COAC San Miguel
Elaboración: Iliana Coloma

Considerando únicamente los créditos Agrícolas y de Producción, se muestran en la cuadro 46 siguiente:

Cuadro N° 46. Créditos entregados periodo 2017 – 2020

Zona por crédito	2017	2018	2019	2020
San Miguel Urbano	102	68	50	36
San Miguel Rural	190	140	109	105
Total	292	208	159	141

Nota: Los datos son reales de los créditos entregados por la COAC San Miguel en el período.

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Cuadro N° 47. Créditos entregados, porcentajes periodo 2017 - 2020

Zona por Crédito	2017	2018	2019	2020
San Miguel Urbano	34,93%	32,69%	31,45%	25,53%
San Miguel Rural	65,07%	67,31%	68,55%	74,47%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

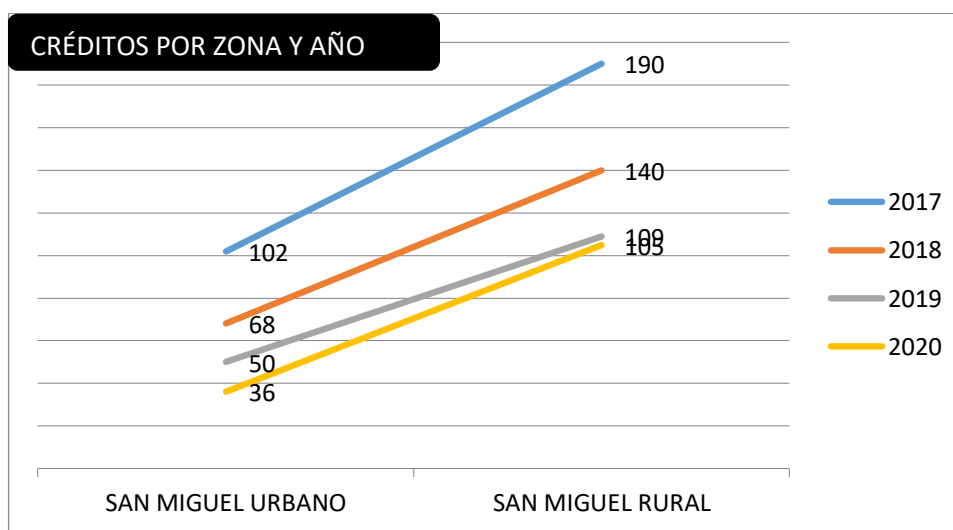


Gráfico N° 25 Créditos otorgados por zona y año

Fuente: COAC San Miguel (2021)

Tal y como se aprecia en la cuadro 47 y en el gráfico 25, la entrega de créditos por zona geográfica, considerando al cantón San Miguel en estructura urbana y rural, ha ido decreciendo desde el año 2017 al 2020. Remarcando que el dato del 2020 constan datos hasta noviembre de ese año.

De hecho en la zona urbana en el año 2017 baja de 102 créditos a 36 al 2020; y, en el caso de la zona rural, de 190 créditos entregados en ese mismo año 2017, llegan a 105 al 2020.

Para tener una visión más amplia, según la distribución política del cantón, los créditos antes mencionados se presentan con las parroquias donde se hizo la entrega conforme la residencia de los beneficiarios.

Cuadro N° 48. Créditos por parroquias 2017 – 2020

Parroquias	Créditos entregados			
	2017	2018	2019	2020
San Miguel Urbano	102	68	50	36
Balsapamba	22	23	6	4
Bilovan	13	12	9	19
Régulo de Mora	2	0	2	4
San Pablo	112	78	73	73
Santiago	22	13	9	5
San Vicente	19	14	10	--
Total por Tipo	292	208	159	141

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Créditos y Montos entregados, periodo 2017 - 2020

La investigación sobre la cantidad y tipo de crédito que la COAC San Miguel ha colocado desde el año 2017, se hace con los datos obtenidos de la misma entidad, por lo que se considera veraz y pertinente.

A continuación se muestra un resumen de los créditos entregados por la COAC San Miguel, por tipo de crédito Agrícola o Producción; por parroquias y por montos totales entregados, adicional se incluyen un promedio por cada tipo y parroquia.

Análisis de líneas de crédito Agropecuario y Producción del año 2017

Cuadro N° 49. Análisis de créditos por parroquias año 2017

Tipo de Crédito	Año 2017		
	Agropecuario	Producción	Total
San Miguel Urbano	102	32	134
Balsapamba	22	28	50
Bilovan	13	1	14
Régulo de Mora	2	0	2
San Pablo	112	11	123
Santiago	22	2	24
San Vicente	19	4	23
Total por Tipo	292	78	370

Monto Total Entregado	Créditos			Promedios		
	Todos	Producción	Agropecuario	Total	Producción	Agropecuario
San Miguel Urbano	397.165	111.115	286.050	2.964	3.472	2.804
Balsapamba	95.020	52.600	42.420	1.900	1.879	1.928
Bilovan	43.705	10.000	33.705	3.122	10.000	2.593
Régulo de Mora	7.500	-	7.500	3.750	-	3.750
San Pablo	392.245	36.000	356.245	3.189	3.273	3.181
Santiago	69.125	21.500	47.625	2.880	10.750	2.165
San Vicente	37.760	6.800	30.960	1.642	1.700	1.629
Total	1.042.520	238.015	804.505	2.818	3.051	2.755

Fuente: COAC San Miguel
Elaboración: Iliana Coloma

Para este año 2017, el total de créditos entregados fue de 370, de los cuáles, 292 corresponden al primer segmento (Agropecuario, Agrícola) y 78 al segundo segmento (Producción).

En promedio de crédito global (primer y segundo segmento) es de \$2.818; mientras que para el primer segmento el promedio fue de \$3.051; y, para el segundo segmento \$ 2.755.

Por lo que se puede concluir que en el año 2017, la COAC San Miguel cumplió de forma adecuada con su Misión al priorizar el crédito para el sector Agroproductivo del cantón San Miguel.

Análisis de líneas de crédito Agropecuario y Producción del año 2018

Cuadro N° 50. Análisis de créditos por parroquias año 2018

Tipo de Crédito	Año 2018		
	Agropecuario	Producción	Total
San Miguel Urbano	68	47	115
Balsapamba	23	21	44
Bilovan	12	5	17
Régulo De Mora	0	1	1
San Pablo	78	25	103
Santiago	13	3	16
San Vicente	14	8	22
Total Por Tipo	208	110	318

Monto Total Entregado	Créditos			Promedios		
	Todos	Producción	Agropecuario	Total	Producción	Agropecuario
San Miguel Urbano	444.370	255.920	188.450	3.864	5.445	2.771
Balsapamba	139.450	96.700	42.750	3.169	4.605	1.859
Bilovan	85.228	26.500	58.728	5.013	5.300	4.894
Régulo De Mora	3.000	3.000	-	3.000	3.000	-
San Pablo	444.750	143.920	300.830	4.318	5.757	3.857
Santiago	71.565	26.400	45.165	4.473	8.800	3.474
San Vicente	47.650	24.650	23.000	2.166	3.081	1.643
Total Por Montos	1.236.013	577.090	658.923	3.887	5.246	3.168

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Para este año 2018, el total de créditos entregados fue de 318, de los cuáles, 208 corresponden al primer segmento (Agropecuarios, Agrícolas) y 110 al segundo segmento (Producción). En promedio de crédito global (primer y segundo segmento) es de \$3.887; mientras que para el primer segmento el promedio fue de \$5.246; y, para el segundo segmento \$ 3.168.

Por lo que se puede concluir que en el año 2018, la COAC San Miguel cumplió de forma adecuada con su Misión al priorizar el crédito para el sector Agroproductivo del cantón San Miguel, aunque hubo una disminución en relación al año anterior.

Análisis de líneas de crédito Agropecuario y Producción del año 2019

Cuadro N° 51. Análisis de créditos por parroquias año 2019

Tipo De Crédito	Año 2019		
	Agropecuario	Producción	Total
San Miguel Urbano	50	71	121
Balsapamba	6	25	31
Bilovan	9	6	15
Régulo De Mora	2	2	4
San Pablo	73	38	111
Santiago	9	10	19
San Vicente	10	5	15
Total Por Tipo	159	157	316

Monto Total Entregado	Créditos			Promedios		
	Todos	Producción	Agropecuario	Total	Producción	Agropecuario
San Miguel Urb.	722.575	535.075	187.500	5.972	7.536	3.750
Balsapamba	75.815	60.475	15.340	2.446	2.419	2.557
Bilovan	63.750	35.200	28.550	4.250	5.867	3.172
Régulo De Mora	23.000	6.000	17.000	5.750	3.000	-
San Pablo	674.680	304.250	370.430	6.078	8.007	5.074
Santiago	57.770	34.700	23.070	3.041	3.470	2.563
San Vicente	45.430	15.100	30.330	3.029	3.020	3.033
Total por Montos	1.663.020	990.800	672.220	5.263	6.311	4.228

Fuente: COAC San Miguel
Elaboración: Iliana Coloma

Para este año 2019, el total de créditos entregados fue de 316, de los cuáles, 159 corresponden al primer segmento (Agropecuarios, Agrícolas) y 157 al segundo segmento (Producción).

En promedio de crédito global es de \$5.263; mientras que para el primer segmento el promedio fue de \$6.311; y, para el segundo segmento \$ 4.228.

Por lo que se puede concluir que en el año 2019, la COAC San Miguel cumplió con entregar crédito para el sector Agroproductivo del cantón San Miguel, aunque sin mayor distinción con el crédito al segmento Producción, además de que hubo una ligera disminución del total de créditos en relación al año anterior.

Análisis de líneas de crédito Agropecuario y Producción del año 2020

Cuadro N° 52. Análisis de créditos por parroquias año 2020

Tipo de Crédito	Año 2020		
	Agropecuario	Producción	Total
San Miguel Urbano	36	46	82
Balsapamba	4	10	14
Bilovan	19	4	23
Régulo de Mora	4	3	7
San Pablo	73	20	93
Santiago	5	5	10
San Vicente	12	1	13
Total por Tipo	153	89	242

Monto Total Entregado	Créditos				Promedios	
	Todos	Producción	Agropecuario	Total	Producción	Agropecuario
San Miguel Urbano	443.750	322.450	121.300	5.412	7.010	3.369
Balsapamba	44.460	33.600	10.860	3.176	3.360	2.715
Bilovan	77.250	37.500	39.750	3.359	9.375	2.092
Régulo de Mora	22.300	13.500	8.800	3.186	4.500	2.200
San Pablo	416.830	81.000	335.830	4.482	4.050	4.600
Santiago	106.400	83.800	22.600	10.640	16.760	4.520
San Vicente	43.500	6.000	37.500	3.346	6.000	3.125
Total por Montos	1.154.490	577.850	576.640	4.771	6.493	3.769

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Para este año 2020, el total de créditos entregados fue de 242, de los cuáles, 153 corresponden al primer segmento (Agropecuarios, Agrícolas) y 89 al segundo segmento (Producción).

En promedio de crédito global (primer y segundo segmento) es de \$4.771; mientras que para el primer segmento el promedio fue de \$6.493; y, para el segundo segmento \$ 3.769

Por lo que se puede concluir que en el año 2020, la COAC San Miguel cumplió de mejor forma con su Misión al priorizar el crédito Agroproductivo, al crédito al segmento Producción en relación al año anterior; además, hubo una ligera

disminución del total de créditos en relación al año anterior, pero mejoró el promedio entregado.

3.3.2. Caracterización de beneficiarios

Uno de los objetivos de la investigación es identificar a los beneficiarios del crédito otorgado por la COAC San Miguel, por ello es importante poder tener una caracterización de dichos beneficiarios, para establecer una relación entre la Misión de la cooperativa, de quienes reciben los créditos por parte de esta entidad y su condición económica, social y otras características que amplíen el análisis.

Sexo de beneficiarios

Por sexo de los beneficiarios se puede observar que los socios de sexo femenino son quienes han recibido créditos entre el año 2017 al 2020. Siendo el 2019 el único año donde hubo una proporción casi igual.

Cuadro N° 53. Créditos por sexo, beneficiarios 2017 – 2020. Valor absoluto

Año	Femenino		Masculino		Total
	Agropecuario	Producción	Agropecuario	Producción	
2017	102	190	44	34	370
2018	74	134	45	65	318
2019	59	100	67	90	316
2020	49	104	41	48	242
Total	284	528	197	237	1246

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Cuadro N° 54. Créditos por Sexo de beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes

Año	Femenino		Masculino		Total
	Agropecuario	Producción	Agropecuario	Producción	
2017	27,6%	51,4%	11,9%	9,2%	100,0%
2018	23,3%	42,1%	14,2%	20,4%	100,0%

2019	18,7%	31,6%	21,2%	28,5%	100,0%
2020	20,2%	43,0%	16,9%	19,8%	100,0%
Total	22,79%	42,38%	15,81%	19,02%	

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Estado civil de beneficiarios

Por estado civil de los beneficiarios se puede observar que los socios solteros y Casados, son quienes han recibido la mayor parte de créditos entre el año 2017 al 2020. Siendo el 2020 el año, en que los solteros fueron mayoría.

Cuadro N° 55. Créditos por Estado Civil de beneficiarios 2017 – 2020. Valor absoluto

Año	Casado	Unión Libre	Divorciado	Viudo	Sotero	Total
2017	176	10	26	16	142	370
2018	140	5	19	11	143	318
2019	131	6	21	12	146	316
2020	93	2	15	6	126	242
Total	540	23	81	45	557	1246

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Cuadro N° 56. Créditos por Estado Civil de beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes

Año	Casado	Unión Libre	Divorciado	Viudo	Sotero	Total
2017	47,6%	2,7%	7,0%	4,3%	38,4%	61,6%
2018	44,0%	1,6%	6,0%	3,5%	45,0%	55,0%

2019	41,5%	1,9%	6,6%	3,8%	46,2%	53,8%
2020	38,4%	0,8%	6,2%	2,5%	52,1%	47,9%
Total	43,34%	1,85%	6,50%	3,61%	44,70%	

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Nivel de educación de beneficiarios

Por nivel de educación de los beneficiarios se puede observar que quienes manifiestan tener como primaria como el nivel de educación más alto obtenido, son quienes han recibido la mayor parte de créditos entre el año 2017 al 2020. Esto es un indicativo que quienes mayormente han sido beneficiarios de los créditos son del área rural, considerando que esta condición de un nivel bajo de educación es mayormente frecuente en el área rural.

Cuadro N° 57. Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Valor Absoluto

Año	Primaria	Secundaria	Superior	Ninguno	Total
2017	176	10	26	16	228
2018	140	5	19	11	175
2019	131	6	21	12	170
2020	93	2	15	6	116
Total	540	23	81	45	689

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Cuadro N° 58. Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes

Año	Primaria	Secundaria	Superior	Ninguno	Total
2017	47,6%	2,7%	7,0%	4,3%	61,6%

2018	44,0%	1,6%	6,0%	3,5%	55,0%
2019	41,5%	1,9%	6,6%	3,8%	53,8%
2020	38,4%	0,8%	6,2%	2,5%	47,9%
Total	43,34%	1,85%	6,50%	3,61%	

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

Por frecuencia de cobro

La frecuencia de cobro de los créditos es un indicativo del tipo de crédito otorgado, considerando que las actividades agrícolas, tienen una temporalidad productiva que supera los 30 días. En función de los créditos otorgados con la frecuencia de cobro de las cuotas, se pudo observar que la mayoría de créditos

Cuadro N° 59. Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes

Año	Mensual		Mayor a un mes		Total
	Agropecuario	Producción	Agropecuario	Producción	
2017	48	56	244	22	370
2018	22	54	186	56	318
2019	3	58	156	99	316
2020	0	25	152	65	242
Total	73	193	738	242	1246

Año	Femenino		Masculino		Total
	Agropecuario	Producción	Agropecuario	Producción	
2017	13,0%	15,1%	65,9%	5,9%	100,0%
2018	6,9%	17,0%	58,5%	17,6%	100,0%

2019	0,9%	18,4%	49,4%	31,3%	100,0%
2020	0,0%	10,3%	62,8%	26,9%	100,0%
Total	5,86%	15,49%	59,23%	19,42%	

Fuente: COAC San Miguel

Elaboración: Iliana Coloma

3.3.3. Impacto de la entrega de créditos agrícolas a socios.

La encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de la COAC San Miguel Ltda., permitió acercarse a las percepciones de ellos frente a la realidad previa y post crédito. Además de poder tener elementos realistas que ayuden a evaluar el impacto que el acceso al crédito tuvo en sus actividades familiares, sociales y productivas.

Tomando en cuenta que la gran mayoría de encuestados (148 de 174) son residentes del cantón San Miguel de Bolívar, de ellos solamente una de las parroquias rurales (Régulo de Mora) no se pudo levantar encuestas, sin que ello afecte la dispersión urbana y rural, por lo que se considera que hay una validez adecuada por ubicación geográfica.

Adicionalmente desde la perspectiva de los funcionarios de la Cooperativa entrevistados, consideran que están Muy de Acuerdo que la mayoría de beneficiarios son del área rural.

La encuesta aplicada los beneficiarios de créditos agrícolas y productivos, por su estructura permitió realizar una caracterización de ellos en su contexto familiar y socioeconómico.

Los principales hallazgos de dicho análisis se muestran a manera de detalle:

- El promedio de edad es de alrededor de 37 años, considerada una edad altamente productiva.
- La mayoría de beneficiarios, tiene un nivel educativo secundario, y Primario.

- El estado civil que prima es casado / unión libre; y un importante porcentaje de solteros.
- Todos los encuestados manifiestan tener hijos, siendo aquellos con un solo hijo prácticamente la mayoría.
- A nivel de tenencia de propiedad, solamente un 6% manifiesta que es propia. Prevalece quienes indican que es de familiares.
- El material que predomina, en la vivienda donde residen es hormigón.
- A nivel de servicios básicos hay una prevalencia de acceso a energía eléctrica principalmente; luego telefonía celular, agua potable, alcantarillado y vías de acceso asfaltada o adoquinada.
- A nivel de actividad económica, quienes manifiesta ser agricultores es prácticamente la mitad de encuestados.
- La gran mayoría de encuestados indican ser los jefes de hogar.
- El promedio de ingresos familiares, de acuerdo a los encuestados es de \$ 533,33
- Todos los encuestados ha solicitado créditos en la COAC San Miguel Ltda.
- De los créditos solicitados poco más de la mitad de encuestados indica que fue para actividades agrícolas. El resto distribuido en consumo, producción y microcrédito.
- La finalidad del crédito agrícola, fue para adquisición de insumos agrícolas en casi totalidad.

El impacto del crédito recibido desde la COAC San Miguel, no puede considerarse desde una sola visión o medición, si bien las necesidades personales y familiares pueden ser similares, la particularidad de dichas necesidades hacen que cada persona termine evaluando la forma en que benefició o no, a su condición previa.

Vale destacar que la caracterización de los beneficiarios genera un parámetro que puede ser utilizado en la medición del impacto que el acceso a los créditos y sobre todo la utilización de los recursos obtenidos, terminan teniendo en la calidad

de vida, en el nivel de producción y en el grado de expectativas respecto de su futuro.

Desde la perspectiva de los beneficiarios encuestados, los créditos recibidos se presentan en el conjunto de variables evaluadas en el levantamiento de información:

Cuadro N° 60. Créditos por Nivel de Educación de Beneficiarios 2017 – 2020. Porcentajes

Variables	Impacto positivo	Impacto negativo	No tuvo impacto
Mejora en la productividad / mejor tecnología	68%	0%	32%
Capacitación, conocimiento	26%	0%	74%
Disminución de costos de producción	82%	0%	18%
Compra de maquinaria,	74%	3%	24%
Acceso a más insumos	87%	0%	13%
Ampliación: galpones, cercas, techados, otras	7%	0%	93%
Mejora en el volumen producido	83%	0%	17%
Diversificación de la producción	93%	0%	7%
Mejora en la comercialización	75%	0%	25%
Mejora en el nivel de ingreso	91%	0%	9%
Contratación de trabajadores (remunerados)	18%	0%	82%
Aumento de la capacidad de ahorro	84%	0%	16%
Aumento de la capacidad de gasto	91%	0%	9%
Implementación de nuevos emprendimientos familiares	39%	0%	61%
Acceso y mejoramiento de huertos familiares (soberanía alimentaria)	39%	0%	61%
Mejora de la infraestructura de vivienda	22%	0%	78%
Mejoramiento de servicios básicos	32%	0%	68%
Aumento de felicidad familiar	94%	0%	6%
Inclusión de nuevos alimentos a la dieta familiar	41%	0%	59%
Acceso o mejoramiento de la educación de hijos	21%	0%	79%
Disminución de afectaciones de salud en el hogar	40%	0%	60%

Fuente: Estudio de mercado

Elaboración: Iliana Coloma

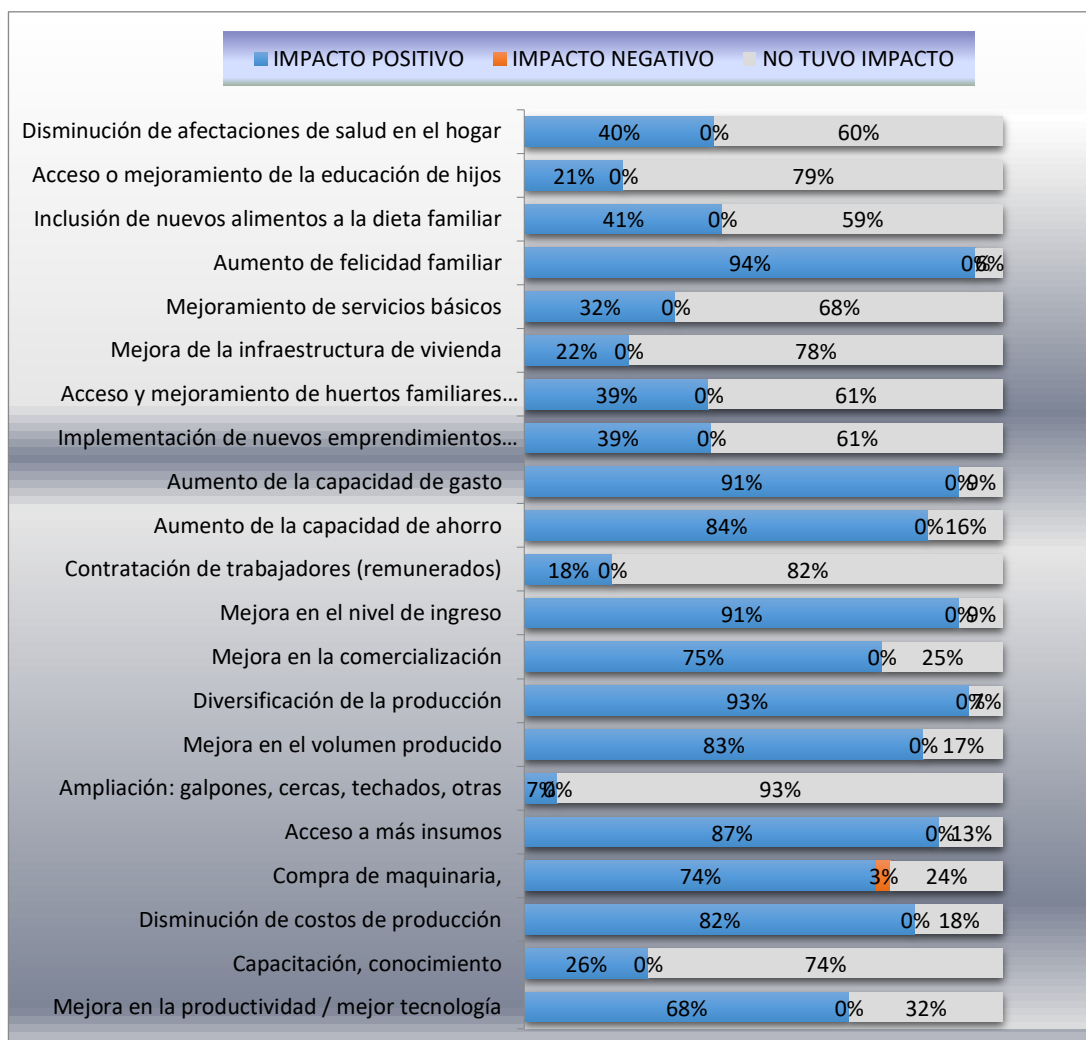


Figura 1 Impacto de créditos en los beneficiarios

Fuente: Encuestas

La percepción sobre el impacto del crédito recibido de la COAC San Miguel, por parte de los beneficiarios se muestra tanto en el cuadro 60, donde se incluyen los valores porcentuales del grupo de encuestados, frente a cada variable que a su vez es parte de una dimensión o aspecto específico.

a. Dimensión Productiva

En la dimensión productiva se consideraron variables de análisis que tienen que ver directamente con el resultado productivo de una actividad, como:

- Mejora en la productividad: Donde la percepción de impacto positivo es del 68%
- Disminución de costos de producción: Con un impacto positivo del 82%
- Compra de maquinaria: Con un impacto positivo del 74%
- Acceso a más insumos: Aquí el impacto postino fue de 87%
- Mejora en el volumen producido: Con un impacto positivo del 83%
- Diversificación de la producción: Es este aspecto el impacto positivo fue de 93%
- Mejora en la comercialización: Con un impacto positivo del 75%
- Capacitación / conocimiento: El impacto positivo solamente llegó al 26%, lo que sugiere que la utilización de parte del crédito en este aspecto fue limitada.
- Ampliación de infraestructura productiva: Solamente un 7% de impacto positivo (lo que sugiere que no se utilizó para este aspecto parte del crédito)

A nivel general se puede asumir como análisis válido que el crédito agrícola si tuvo un impacto positivo en los beneficiarios, mayoritariamente agricultores, en lo que respecta a la dimensión productiva. Algo que fortalece la presencia de la COAC San Miguel, por su naturaleza de apoyo al sector productivo rural.

b. Dimensión Económica

En la dimensión económica se consideraron variables de análisis que tienen que ver directamente con la generación de recursos monetarios derivados de la actividad productiva, como:

- Mejora en el nivel de ingresos: Este aspecto va de la mano con los aspectos productivos, ya que si en general hubo una mejora productiva debe verse reflejada en mayores ingresos, y en este sentido el impacto positivo fue del 91%
- Aumento de la capacidad de ahorro: Donde el impacto positivo fue del 84%

- Aumento en la capacidad de gasto: De la mano al impacto positivo de la capacidad de ahorro, también hubo un impacto positivo en la capacidad de gasto.
- Contratación de trabajadores: Con un nivel de impacto del 18%
- Implementación de nuevos emprendimientos: Con un impacto positivo del 39%
- Acceso y mejoramiento de huertos familiares: Igualmente con un impacto positivo del 39%

En esta dimensión económica se puede advertir que los beneficiarios pudieron aumentar su capacidad de gasto y de ahorro, por la mejora del nivel de ingresos; esto a su vez, influye en el siguiente aspecto, que es lo social.

c. Dimensión Social

En la dimensión social se consideraron variables de análisis que tienen que ver directamente con las condiciones de vida de los beneficiarios, como:

- Aumento de la felicidad familiar: Con un impacto positivo del 94%
- Inclusión de nuevos alimentos en la dieta familiar: Con un impacto positivo del 41%
- Disminución de afectaciones de salud: Donde se percibe un impacto positivo del 40%
- Mejoramiento en los servicios básicos: En la que hay una valoración positiva del 32%
- Mejora en la infraestructura de la vivienda: Con un impacto positivo del 22%
- Acceso o mejoramiento de la educación de hijos: Con un impacto positivo del 21%.

En esta dimensión social, se destaca que la gran mayoría de encuestados, percibieron como impacto positivo el aumento de la felicidad familiar, obviamente articulada al aspecto productivo y a la generación de ingresos. Condición que sin el crédito no se tendría.

Si sumamos a este análisis que la totalidad de encuestados manifestaron que experimentaron aumentos de los ingresos en porcentajes entre el 25 al 50%. Indicativo de que el crédito incidió en ello.

Es importante destacar también que un 67% de los encuestados están de acuerdo en que el crédito obtenido en la COAC San Miguel, mejoro la calidad de vida de ellos y de sus familias.

3.4. Matriz de evaluación de impactos de créditos

Como un aporte a la gestión de la COAC San Miguel Ltda., y en base a las variables incluidas en la investigación y sobre todo en el análisis de los créditos otorgados, se presenta un matriz elaborada que cuantifica los aspectos cualitativos de evaluación de las condiciones personales, familiares, educativas y productivas de quienes accedan a nuevos créditos en la cooperativa.

La matriz contempla los siguientes componentes:

- Nombre y apellido del beneficiario o beneficiario
- Provincia de residencia
- Cantón de residencia
- Parroquia de residencia
- Identificación geográfica (urbana o rural)
- Sexo del beneficiario o beneficiaria
- Edad del beneficiario beneficiaria
- Estado civil de los beneficiarios
- Si existen cargas familiares (dependientes)
- Si existen familiares en su hogar con algún nivel de discapacidad
- Nivel educativo del beneficiario o beneficiaria
- Actividad económica principal del beneficiario o beneficiaria
- Destino del crédito al que se desea acceder
- Rango de ingresos familiares mensuales

Cada una de estas variables, a excepción de las genéricas (Nombres y apellidos, provincia, cantón y parroquia de residencia) se les asigna una calificación que en proporción asigna un mayor valor a un criterio social de marginación, falta de inclusión, menor conocimiento, mayor carga familiar, entre otros aspectos, resaltando que los valores son a criterio propio:

Las valoraciones son como se indican:

Cuadro N° 61. Variables de análisis de matriz elaborada

<u>Zona</u>	Valor	<u>Sexo</u>	Valor
Urbana	1	Hombre	1
Rural	2	Mujer	2

<u>EDAD</u>	VALOR	<u>ESTADO CIVIL</u>	VALOR
Menor de 20	1	Soltero	1
De 20 a 49	2	Casado	2
De 50 a 65	3	Unión libre	2
Mayor de 65	3	Viudo	2

<u>Dependientes</u>	Valor	<u>Ingreso familiar</u>	Valor
Ninguno	1	Menos de \$ 400	5
Uno	2	De \$401 a \$800	4
Dos	3	De \$801 a \$1.200	3
Tres	4	De \$1.201 a \$1,600	2
Cuatro	5	Más de \$1.600	1
Cinco o más	6		

<u>Nivel educación</u>	Valor	<u>Familiares con discapacidad</u>	Valor
Sin educación	4	Ninguno	0
Primaria completa	4	Uno	1
Secundaria incompleta	4	Dos	2
Secundaria completa	3	Tres o más	3
Superior técnica / tecnológica	2		
Superior universitaria	2		
Postgrado	1		
Artesanal	3		

<u>Destino de crédito</u>	Valor
Insumos agrícolas / pecuarios	4
Maquinaria agrícola / pecuaria	4
Adquisición de terreno para producción agropecuaria	4
Insumos o maquinaria no agrícolas o pecuarios	3
Estudios	2
Compra de mercadería para la venta	2
Consumo personal o familiar	1
Otros personales / familiares	1

<u>Actividad económica</u>	Valor
Estudiante	1
Agricultor	3
Ganadero	2
Comerciante	1
Empleado público / privado	1
Ama de casa	1
Otra sin remunerar	1
Otra remunerada	1

La suma de las valoraciones, según los valores indicados en la tabla 61 anterior, arroja un resultado numérico que es evaluación según el Impacto Social definido (siempre según el criterio de esta investigadora), que ayudará a la COAC San Miguel a evaluar su comportamiento social enmarcado en su Visión y Misión, considerando variables de carácter social.

VALORACIÓN ZONA	VALORACIÓN SEXO	VALORACIÓN EDAD	VALORACIÓN ESTADO CIVIL	VALORACIÓN DEPENDIENTES	VALORACIÓN FAMILIARES CON DISCAPACIDAD	VALORACIÓN NIVEL EDUCACIÓN	VALORACIÓN ACTIVIDAD ECONÓMICA	VALORACIÓN DESTINO CRÉDITO	VALORACIÓN INGRESO FAMILIAR MENSUAL	SUMA DE VALORACIONES	VALIDACIÓN DE IMPACTO
1	1	1	1	1	0	4	1	4	5	19	MEDIANO IMPACTO SOCIAL
2	2	2	2	2	1	4	3	4	4	26	ALTO IMPACTO SOCIAL
		3	2	3	2	4	2	4	4	24	ALTO IMPACTO SOCIAL
		3	2	4	3	3	1	3	2	21	MEDIANO IMPACTO SOCIAL
				5		2	1	2	1	11	BAJO IMPACTO SOCIAL
				6		2	1	2		11	BAJO IMPACTO SOCIAL
						1	1	1		3	BAJO IMPACTO SOCIAL
						3	1	1		5	BAJO IMPACTO SOCIAL

Figura 2 Captura pantalla Matriz de Impacto Social

Elaboración: Iliana Coloma.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

El desarrollo de este trabajo de investigación ha permitido llegar a conclusiones que se relacionan con los objetivos planteados.

1. La cuantificación de los créditos entregados por COAC San Miguel Ltda., permitió detectar que de \$5'096.043 entregados en el periodo 2017 – 2020, un 47% (\$2'383.755) fue concedido a beneficiarios del sector productivo; y, un 53% que corresponde a \$2'712.288 a créditos al sector agropecuario.
2. La aplicación de las encuestas y el análisis de datos secundarios permitió evaluar las condiciones productivas y de vida de los socios que han accedido a la línea de crédito agrícola en la COAC San Miguel Ltda., quienes en un 49% se dedican a las actividades agropecuarias como actividad principal. El impacto del crédito en los beneficiarios, a nivel de mejora en la productividad es positivo, fortaleciendo la productividad, de los aspectos comerciales, de volumen y diversificación de la producción
3. Como indicadores de evaluación del impacto económico en la colocación de créditos agrícolas se observa que hay una disminución anual sostenida de los créditos al sector agroproductivo, pasando de 292 en el año 2017 a 141 en el 2020. El impacto del crédito en los beneficiarios, a nivel económico, es positivo considerando el aumento de la capacidad de gasto y de ahorro. Aspecto que directamente incide en la calidad de vida de las familias.
4. La COAC San Miguel Ltda., tiene un sistema de registro de variables para la identificación, ubicación, nivel de estudios, sexo, entre otras características de los beneficiarios de los créditos entregados.

Recomendaciones

Las recomendaciones se orientan hacia la unidad de estudio, es decir a la COAC San Miguel. Ltda., quien autorizó la realización de este trabajo y permitió acceder a datos propios sobre los beneficiarios.

1. Aumentar la gestión permanente de entrega de créditos agroproductivos para cumplir con su Misión.
2. Fortalecer la gestión de crédito al sector en el cantón San Miguel.
3. Valorar la entrega de créditos mediante indicadores de carácter social, económico, productivo y financiero.
4. Utilizar la matriz de impacto social, como medio de apoyo al cumplimiento de su Misión en la entrega de créditos.

Referencias Bibliográficas

- Alianza Cooperativa Internacional. (s.f). *Alianza Cooperativa Internacional*.
Obtenido de <https://www.ica.coop/es/cooperativas/historia-movimiento-cooperativo>
- Askunze Elizaga, C. (s.f). *economía solidaria, org*. Obtenido de https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/ecosol_dic_ed.pdf
- Ayala Mora, E. (2008). *Resumen de Historia del Ecuador*. Quito: Corporación Editora Nacional.
- Carasa, P. (s.f. de 2001). *DIALNET*. Obtenido de www.dialnet.unirioja.es/ProyectosYFracasosDelCreditoAgricolaInstitucionalE-233406.pdf
- Carpio Benalcázar, J. P. (2015). *Los nuevos paradigmas de desarrollo*. Alicante: Universidad de Alicante.
- CONAFIPS. (2020). *www.finanzaspopulares.gob.ec*. Obtenido de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/>
- Cooperativa San Miguel de Bolívar Cía. Ltda. (01 de 2021). Obtenido de <https://www.coacsm ltda.fin.ec/historia/>
- Coraggio, J. L. (2011). *Economía Social y Solidaria. El trabajo antes que el capital*. Quito: Ediciones Abya Yala.
- Coraggio, J. L. (2016). *Economía Social y Solidaria: conceptos, prácticas y políticas públicas*. Bilbao: Lankopi S.A.
- Da Ros, G. (04 de 2007). *REDALYC*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405710.pdf>
- Educo. (Septiembre de 2019). *www.educo.org*. Obtenido de <https://www.educo.org/Blog/Agenda-2030-y-Objetivos-Desarrollo-Sostenible>
- GAD Cantonal San Miguel. (18 de 04 de 2021). *www.sanmigueldebolivar.gob.ec*. Obtenido de <https://sanmigueldebolivar.gob.ec/>
- GAD Municipal de San Miguel de Bolívar. (16 de 02 de 2021). *www.sanmigueldebolivar.gob.ec*. Obtenido de <http://sanmigueldebolivar.gob.ec/index.php/noticias/31-alcaldia>
- GAD Municipal de San Miguel de Bolívar. (2015). *www.sni.gob.ec*. Obtenido de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/0260000760001_PDYOT%20SAN%20MIGUEL%20DE%20BOLIVAR%202015_16-03-2015_16-37-45.pdf

- Gutiérrez García, N. (06 de 2009). *Flacso*. Obtenido de <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/1193/4/TFLACSO-2009NGG.pdf>
- Hernández Martínez, A. G. (12 de 2007). *REDALYC*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/909/90915208.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill.
- Jordán B, F. (2003). *Clacso*. Obtenido de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Bolivia/cides-umsa/20120904031218/13reforma.pdf>
- Jubeto, Y., Guridi, L., & Fernández - Villa, M. (2014). *diálogos sobre economía social y solidaria en Ecuador*. Bilbao: Landkopi. S.A.
- López Portillo, I. (11 de 12 de 2013). *tdx.cat*. Obtenido de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/129280/igp1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Malhotra, N. K. (2008). *Investigación de Mercados* (Quinta ed.). México: Pearso Educación.
- Montagut, E. (14 de 10 de 2016). *nuevatribuna.es*. Obtenido de <https://www.nuevatribuna.es/articulo/historia/encomienda-explotacion-indios/20161014095646132715.html#:~:text=Quedaban%20suprimidas%20las%20encomiendas%20vinculadas,trabajos%20forzosos%20a%20los%20indios.>
- Montenegro, F. (1986). *Las mitas en la Real Audiencia de Quito (su aplicación en los obrajes y transición a los concertajes)*. Quito: Abya Ayala.
- Morales L, H. (02 de 10 de 2012). *Pueblos, Revista de Información y Debate*. Obtenido de <http://www.revistapueblos.org/blog/2012/10/02/el-papel-de-la-cooperacion-y-los-derechos-de-los-pueblos-indigenas/>
- Mutuberría Lazarini, V., & Plotinsky, D. (2015). *La Economía Social y Solidaria: La Historia de America Latina y el Caribe: Cooperativismo, Desarrollo Comunitario y Estado*. Buenos Aires: Ediciones Idelcoop.
- Pérez Caldentey, E. T. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago: CEPAL.
- Pita Pico, R. (07 de 11 de 2017). *Redalyc.org*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/439/43955177006/html/index.html>
- Reyes Osoria, S., & Reyes Rives, E. (2018). *La historia del crédito agrícola en México*. México: CEDRSSA.
- Rosero G, F. (2011). *Flacso. La Tendencia*, 88. Obtenido de <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/4417/1/RFLACSO-LT11-12-Rosero.pdf>

- Senplades, S. N. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida*.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2020). *Superbancos.gob.ec*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Trivelli, C., & Venero, H. (2007). *Banca de desarrollo para el agro. Experiencias en curso en América latina*. Lima: Instituto de estudios peruanos. Obtenido de <http://lanic.utexas.edu/project/laoap/iep/ddtlibro30.pdf>
- Vanegas Durán, C. M. (s.f). *lanic.utexas.edu*. Obtenido de <http://lanic.utexas.edu/project/etext/llilas/ilassa/2009/vanegas.pdf>
- Varela Guzmán, C. (s.f). *Revista Jurídica online*. Obtenido de https://www.revistajuridicaonline.com/wp-content/uploads/2011/12/30_19_a_52_el_proceso.pdf
- Viteri Díaz, G. (s.f). *Eumed*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007b/298/ley-1973.htm>

Anexos

Anexo 1:

Hojas de vida de especialistas

1. Datos Personales del Especialista: Ing. Mónica Paulina Espinoza G. Mg.

CÉDULA	APELLIDOS	NOMBRES	SEXO
1803738945	ESPINOZA GUANO	MÓNICA PAULINA	FEMENINO
FECHA DE NACIMIENTO	NACIONALIDAD	ESTADO CIVIL	TIPO DE SANGRE
03/08/1983	ECUATORIANA	CASADA	O-
DIRECCIÓN PROVINCIA		DIRECCIÓN CANTÓN	
TUNGURAHUA		AMBATO	
DIRECCIÓN CALLES PRINCIPALES		REFERENCIA DOMICILIARIA	No. DE CASA
SHYRIS Y COLORADOS		CNT	S/N
CONTACTO	TELÉFONO CONVENCIONAL	TELÉFONO CELULAR	ALTERNATIVO
	2844538	0969762150	
EMAIL PERSONAL		EMAIL ALTERNATIVO	
monny_espinoza@hotmail.com		monicaespinoza@uti.edu.ec	
CONTACTO EN CASO DE REFERENCIA			
PARENTEZCO	NOMBRES Y APELLIDOS	TELÉFONO CONVENCIONAL	
HERMANO	JOSÉ FERNANDO ESPINOZA	TELÉFONO CELULAR	0984563597
INFORMACIÓN BANCARIA			
INSTITUCIÓN BANCARIA		TIPO DE CUENTA	No. DE CUENTA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS		AHORROS	690763

INSTRUCCIÓN FORMAL

Nivel	Registro SENESCYT	Institución Educativa	Título Obtenido	País donde realizó los estudios
Tercero	1010-07-743333	Universidad Técnica de Ambato	Ingeniera En Alimentos	Ecuador
Cuarto	1010-2017-1864398	Universidad Técnica de Ambato	Magister en Seguridad e Higiene Industrial y Ambiental	Ecuador
Idiomas		Universidad de las Fuerzas Armadas	Suficiencia del Idioma Inglés	Ecuador

2. Datos Personales del Especialista: Ing. Ximena Morales PhD.

CÉDULA	APELLIDOS	NOMBRES	SEXO
1803136595	MORALES URRUTIA	XIMENA ALEXANDRA	FEMENINO
FECHA DE NACIMIENTO	NACIONALIDAD	ESTADO CIVIL	TIPO DE SANGRE
27/01/1983	ECUATORIANA	SOLTERA	ORH+
DIRECCIÓN PROVINCIA		DIRECCIÓN CANTÓN	
TUNGURAHUA		AMBATO	
DIRECCIÓN CALLES PRINCIPALES		REFERENCIA DOMICILIARIA	No. DE CASA
SARAGUROS		Y MANTACAPAC	2186
CONTACTO	TELÉFONO CONVENCIONAL	TELÉFONO CELULAR	ALTERNATIVO
	2841620	0985692842	
EMAIL PERSONAL		EMAIL ALTERNATIVO	
ximenamoralesurrutia@yahoo.com			
CONTACTO EN CASO DE REFERENCIA			
PARENTEZCO	NOMBRES Y APELLIDOS	TELÉFONO CONVENCIONAL	
HERMANO	JOSÉ FERNANDO ESPINOZA	TELÉFONO CELULAR	0984563597
INFORMACIÓN BANCARIA			
INSTITUCIÓN BANCARIA		TIPO DE CUENTA	No. DE CUENTA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS		AHORROS	690763

INSTRUCCIÓN FORMAL

Nivel	Registro SENESCYT	Institución Educativa	Título Obtenido	País donde realizó los estudios
Cuarto	7241109993	Universidad de Santiago de Compostela	Doctora o su equivalente a PHD dentro el programa de Economía y Empresa	España
Cuarto	7474 R-15-23566	Universidad de Santiago de Compostela	Master Universitario en Desarrollo Económico e Innovación Especialidad en Desarrollo Económico Regional y Local	España
Cuarto	1010-06-703545	Universidad Técnica de Ambato	Magister en Docencia y Currículo para la Educación Superior	Ecuador
Tercero	1010-06-703800	Universidad Técnica de Ambato	Ingeniera Comercial	Ecuador

Anexo 2

Ficha de valoración de especialistas

Título de la Propuesta

CRÉDITOS AGRÍCOLAS Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES DE LOS SOCIOS DE LA COAC SAN MIGUEL LTDA.

Cuadro 62

Valoración experto Ing. Mónica Espinoza Mg.

Variable de análisis sobre la propuesta	BUENO	REGULAR	MALO	OBSERVACIONES
Conocimiento teórico	X			
Experiencia en el tema propuesto	X			
Pertinencia con los objetivos de estudio	X			
Interés para la sociedad	X			
Metodología de la propuesta	X			Especificar la metodología aplicada para indicar el nivel de impacto de las variables de estudio.
Otros propuestos por el experto				
TOTAL				

Elaborado por: **Iliana Coloma**
Fuente: **Investigación directa**

Ficha de valoración de especialistas

Título de la Propuesta

CRÉDITOS AGRÍCOLAS Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES DE LOS SOCIOS DE LA COAC SAN MIGUEL LTDA.

Cuadro 63

Valoración experto Ing. Ximena Morales PhD.

Variable de análisis sobre la propuesta	BUENO	REGULAR	MALO	OBSERVACIONES
Conocimiento teórico	X			
Experiencia en el tema propuesto	X			
Pertinencia con los objetivos de estudio	X			
Interés para la sociedad	X			
Metodología de la propuesta	X			
Otros propuestos por el experto				
TOTAL				

Elaborado por: **Iliana Coloma**
Fuente: **Investigación directa**

Anexo 3

Formato de encuesta aplicada a beneficiarios de crédito de la COAC San Miguel Ltda.

BUENOS DÍAS / TARDÉS MI NOMBRE ES _____ Y COMO PARTE DEL DESARROLLO DE MI TRABAJO DE TESIS, ME PERMITO SOLICITARLE ME AYUDE RESPONDIENDO LAS SIGUIENTES PREGUNTAS QUE TIENEN RELACIÓN CON SU ACTIVIDAD COMO PRODUCTOR AGRÍCOLA Y/O AGROPESQUERO Y EL ACCESO A LÍNEAS DE CRÉDITO EN LA COAC SAN MIGUEL PARA FORTALECER SU ACTIVIDAD.

DATOS DE CLASIFICACIÓN

FORMULARIO: _____ FECHA: _____

CANTÓN: _____ PARROQUIA: _____

BARRIO O COMUNIDAD: _____

1. ¿Podría indicarme su edad, por favor? SENO NO PREGUNTAR

MASCULINO	FEMENINO	EDAD
-----------	----------	------

2. ¿Cuál es nivel de estudios más alto que usted alcanzó o tiene? MARCAR RESPUESTA CON UNA X

CUARTO NIVEL PRO / MAESTRÍA	TERCER NIVEL UNIVERSARIO	TERCER NIVEL TÉCNICO / TECNOLÓGICO	SECUNDARIA COMPLETA	SECUNDARIA INCOMPLETA	PRIMARIA COMPLETA	PRIMARIA INCOMPLETA	SIN ESTUDIOS	OTRO: ARTESANAL, ...
--------------------------------	-----------------------------	---------------------------------------	------------------------	--------------------------	----------------------	------------------------	-----------------	-------------------------

3. ¿Podría indicarme su estado civil? MARCAR RESPUESTA CON UNA X

CASADO	DIVORCIADO	UNIÓN LIBRE	VIUDO	SOLTERO
--------	------------	-------------	-------	---------

4. ¿Tiene usted hijos, que vivan con usted o que dependan económicamente de usted, que edad tienen?

Tienen hijos dependientes	EDADES						
	HUO UNO	HUO DOS	HUO TRES	HUO CUATRO	HUO CINCO	HUO SEIS	MÁS DE SEIS

5. ¿La vivienda y terreno es propio, arrendado, o de familiares?

PROPIO	ARRENDADO	DE FAMILIARES	HIPOTECADO	OTRO:
--------	-----------	---------------	------------	-------

6. ¿El material de construcción predominante en su vivienda es?

LADRILLO	ADobe	MADERA	HORMIGÓN	OTRO:
----------	-------	--------	----------	-------

7. ¿De los siguientes servicios básicos, cuáles posee?

AGUA		ALCANTARILLADO SANITARIO	LETRINA	VÍAS ACCESO		ENERGÍA ELÉCTRICA	TELÉFONICA	
POTABLE	ENTUBADA			ASPALES / ACERCAMIENTOS	DE TIERRA		FILA	CABLE

8. ¿Cuál es su actividad económica principal?

AGRICULTOR	COMERCIANTE	GANADERO	ARTESANO	EMPLEADO PRIVADO	EMPLEADO PÚBLICO	OTRO:
------------	-------------	----------	----------	---------------------	---------------------	-------

9. ¿Me podría indicar quién la persona que asume el rol de Jefe de Hogar, es decir quién aporta mayormente para el sostenimiento de los gastos del hogar?

ENCUESTADO	CÓNYUGE	PADRES	SUEGROS	HUO	HUA	OTRO:
------------	---------	--------	---------	-----	-----	-------

10. ¿Los ingresos familiares totales se ubican en cuál de los siguientes rangos?

\$400 o menos	De \$ 401 a 800	De \$ 801 - 1.200	De 1.201 a 1.600	De 1.601 a 2.000	Más de \$ 2.000
---------------	-----------------	-------------------	------------------	------------------	-----------------

11. ¿Usted ha solicitado algún tipo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de qué tipo?

HA SOLICITADO		LE FUE CONCEDIDO	
		NO LE FUE CONCEDIDO	

12. ¿Qué tipo de línea de crédito al que accedió en la COAC San Miguel, hace qué tiempo fue que accedió?

TIPO DE CRÉDITO	SI ACCEDIÓ	HACE QUÉ TIEMPO, AÑOS
CRÉDITO DE CONSUMO		
CRÉDITO PARA VIVIENDA		
CRÉDITO HIPOTECARIO		
MICROCRÉDITO		
CRÉDITO AGRÍCOLA / AGROPECUARIO		
PRODUCCIÓN		
OTRO TIPO: (INDICAR)		

13. ¿Podría indicarme la inversión o finalidad que tuvo el monto del crédito recibido?

PAGO DE DEUDAS	EDUCACIÓN	COMPRA VIVIENDA	COMPRA VEHÍCULO	COMPRA BIENES	SALUD	COMPRA MAQUINARIA	INSUMOS AGRÍCOLAS	OTRO:

14. Pensando en el crédito agrícola / agropecuario que usted accedió en la COAC San Miguel, ¿Considera que tuvo un impacto positivo, tuvo un impacto medio, o no tuvo impacto en las siguientes opciones?

ASPECTO	OPCIONES	IMPACTO POSITIVO	IMPACTO MEDIO	NO TUVO IMPACTO
PRODUCTIVO	MEJORA EN LA PRODUCTIVIDAD / MEJOR TECNOLOGÍA			
	CAPACITACIÓN, CONOCIMIENTO			
	DISMINUCIÓN DE COSTOS DE PRODUCCIÓN			
	COMPRA DE MAQUINARIA, ACCESO A MÁS INSUMOS			
	AMPLIACIÓN: GALPONES, CERCAS, TECHADOS, OTRAS			
	MEJORA EN EL VOLUMEN PRODUCIDO			
	DIVERSIFICACIÓN DE LA PRODUCCIÓN			
	MEJORA EN LA COMERCIALIZACIÓN			
ECONÓMICO	MEJORA EN EL NIVEL DE INGRESO			
	CONTRATACIÓN DE TRABAJADORES (REMUNERADOS)			
	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE AHORRO			
	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE GASTO			
	IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS EMPRENDIMIENTOS FAMILIARES			
SOCIAL	ACCESO Y MEJORAMIENTO DE HUERTOS FAMILIARES (SOBERANÍA ALIMENTARIA)			
	MEJORA DE LA INFRAESTRUCTURA DE VIVIENDA			
	MEJORAMIENTO DE SERVICIOS BÁSICOS			
	AUMENTO DE FELICIDAD FAMILIAR			
	INCLUSIÓN DE NUEVOS ALIMENTOS A LA DIETA FAMILIAR			
OTRO TIPO: (INDICAR)	ACCESO O MEJORAMIENTO DE LA EDUCACIÓN DE HIJOS			
	DISMINUCIÓN DE AFECTACIONES DE SALUD EN EL HOGAR			

15. ¿De acuerdo a la siguiente escala, cuánto considera usted que el crédito recibido le ayudó a mejorar su nivel de ingresos?

NO AUMENTÓ	AUMENTÓ POCO HASTA UN 25%	AUMENTÓ ALGO DE 25% A 50%	AUMENTÓ BASTANTE DE 50% A 75%	AUMENTÓ MUCHO MÁS DEL 75%	NO RESPONDE

16. ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está usted en que EL CRÉDITO que obtuvo en la COAC San Miguel mejoró la calidad de vida suya y de su familia?

TOTALMENTE EN DESACUERDO	ALGO EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	ALGO DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

¿Por qué razón opina usted así?

RAZÓN

¡Mucha gracia por su colaboración!

1

Formato de encuesta aplicada a funcionarios de la COAC San Miguel Ltda.

BUENOS DÍAS / TARDÉS MI NOMBRE ES _____ Y COMO PARTE DEL DESARROLLO DE MI TRABAJO DE TESIS, ME PERMITO SOLICITARLE
ME AYUDE RESPONDIENDO LAS SIGUIENTES PREGUNTAS QUE TIENEN RELACIÓN CON SU ACTIVIDAD COMO FUNCIONARIO DE LA COAC SAN MIGUEL Y
CON LA GESTIÓN CREDITICIA DE LA MISMA.

DATOS GENERALES FUNCIONARIOS DE LA COAC SAN MIGUEL

FORMULARIO: _____ FECHA: _____

ÁREA: _____

CARGO O FUNCIÓN: _____

NOMBRE: _____

1. ¿Podría indicarme su edad, por favor? SEXO NO PREGUNTAR

MASCULINO	FEMENINO	EDAD
-----------	----------	------

2. ¿Cuánto tiempo hace que trabaja en la COAC San Miguel?

MENOS DE UN AÑO	DE UNO A DOS AÑOS	DE DOS A TRES AÑOS	DE TRES A CUATRO AÑOS	DE CUATRO A CINCO AÑOS	MÁS DE CINCO AÑOS: INDICAR AÑOS:
-----------------	-------------------	--------------------	-----------------------	------------------------	----------------------------------

3. ¿En el tiempo que labora en la COAC San Miguel, ha realizado gestiones dentro del proceso para entrega de créditos a los socios?

SI	NO
----	----

4. ¿De acuerdo a su experiencia, que tan sencillo o fácil resulta acceder a un crédito en la COAC San Miguel?,
¿Por qué razón opina de esa manera?

ACCESO A CRÉDITO	RAZÓN
FÁCIL / SENCILLO / POCAS COMPLICACIONES	
DIFÍCIL / NO ES SENCILLO / COMPLICADO	
OTRA: DETALLAR:	

5. ¿Qué tipo de línea de crédito de las que oferta la COAC San Miguel, usted ha gestionado a favor de los socios?

TIPO DE CRÉDITO	SI HA GESTIONADO	HACE QUÉ TIEMPO?, AÑOS
CRÉDITO DE CONSUMO		
CRÉDITO PARA VIVIENDA		
CRÉDITO HIPOTECARIO		
MICROCRÉDITO		
CRÉDITO AGRÍCOLA / AGROPECUARIO		
PRODUCCIÓN		
OTRO TIPO: (INDICAR)		

6. ¿Ha procesado solicitudes de créditos agrícolas, agropecuarios o productivos?

CRÉDITOS AGRÍCOLAS	CRÉDITOS AGROPECUARIOS	CRÉDITOS PRODUCCIÓN	NO HA PROCESADO
--------------------	------------------------	---------------------	-----------------

7. Pensando en los socios que han solicitado créditos de líneas agrícolas o agropecuarias. ¿Podría indicarme en orden de importancia, los motivos en que se basa la decisión final de conceder créditos en la COAC San Miguel?

RAZONES O MOTIVOS	MARCAR CON X
CAPACIDAD DE BIENDEUDAMIENTO	
HISTORIAL DE CRÉDITO	
GARANTÍAS	
ACTIVIDAD ECONÓMICA	
PATRIMONIO DEL SOLICITANTE	
AÑOS DE VIGENCIA COMO SOCIO/A	
RENTABILIDAD ESPERADA DEL CRÉDITO	
NIVEL DE RIESGO DEL CRÉDITO	
DESTINO DEL CRÉDITO	
DECISIÓN DEL COMITÉ DE CRÉDITOS	
NO SABE	

8. Pensando en los socios/as que han presentado solicitudes de créditos agrícolas, agropecuarios. ¿Podría usted indicar su percepción respecto de las siguientes cualidades?

CUALIDAD	MUY DE ACUERDO	ALGO DE ACUERDO	POCO DE ACUERDO	PARA NADA DE ACUERDO
LA MAYORÍA SON HOMBRES				
LA MAYORÍA SON MUJERES				
LA MAYORÍA SON MAYORES A 45 AÑOS				
LA MAYORÍA SON MENORES DE 45 AÑOS				
LA MAYORÍA SON DE LA ZONA URBANA				
LA MAYORÍA SON DE LA ZONA RURAL				
LA MAYORÍA TIENE VIVIENDA PROPIA				
LA MAYORÍA TIENEN TIERRA PRODUCTIVA PROPIA				
LA MAYORÍA CUENTA CON TODOS LOS SERVICIOS BÁSICOS				
LA MAYORÍA SON JEFS DE HOGAR				
LA MAYORÍA TIENE EDUCACIÓN MEDIO O SUPERIOR				
LA MAYORÍA TIENE EDUCACIÓN BÁSICA O PRIMARIA				
LA MAYORÍA TIENE HUÉS MENORES DE EDAD				
LA MAYORÍA YA HAN OBTENIDO CRÉDITOS ANTERIORMENTE				
LA MAYORÍA SON PRODUCTORES AGRÍCOLAS Y AGROPECUARIOS				
LA MAYORÍA RECIBIÓ SEGUIMIENTO DESPUÉS DEL ACCESO AL CRÉDITO				
LA MAYORÍA HAN MEJORADO SU NIVEL DE INGRESOS DESPUÉS DEL ACCESO AL CRÉDITO				
LA MAYORÍA HA MEJORADO SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA DESPUÉS DE LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO				
LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS / AGROPECUARIOS / PRODUCTOS SON MAYORÍA RESPECTO DEL TOTAL DE OPERACIONES CREDITICIAS				

9. En su criterio, ¿Cuáles han sido los principales beneficios de las líneas de crédito que oferta la COAC San Miguel?

10. Pensando en el crédito agrícola / agropecuario que oferta la COAC San Miguel, ¿Cuál considera usted que es el nivel de impacto en las condiciones iniciales de los agricultores o socios?

ASPECTO	OPCIONES	IMPACTO POSITIVO	IMPACTO MEDIO	NO TUVO IMPACTO	No sabe / No responde
PRODUCTIVO	MEJORA EN LA PRODUCTIVIDAD / MEJOR TECNOLOGÍA				
	CAPACITACIÓN, CONOCIMIENTO				
	DISMINUCIÓN DE COSTOS DE PRODUCCIÓN				
	COMPRA DE MAQUINARIA,				
	ACCESO A MÁS INSUMOS				
	AMPLIACIÓN: GALPONES, CERCAS, TECHADOS, OTRAS				
	MEJORA EN EL VOLUMEN PRODUCIDO				
	DIVERSIFICACIÓN DE LA PRODUCCIÓN				
ECONÓMICO	MEJORA EN LA COMERCIALIZACIÓN				
	MEJORA EN EL NIVEL DE INGRESO				
	CONTRATACIÓN DE TRABAJADORES (REMUNERADOS)				
	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE AHORRO				
	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE GASTO				
	IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS EMPRENDIMIENTOS FAMILIARES				
	ACCESO Y MEJORAMIENTO DE HUERTOS FAMILIARES (SOBERANÍA ALIMENTARIA)				
	MEJORA DE LA INFRAESTRUCTURA DE VIVIENDA				
SOCIAL	MEJORAMIENTO DE SERVICIOS BÁSICOS				
	AUMENTO DE FELICIDAD FAMILIAR				
	INCLUSIÓN DE NUEVOS ALIMENTOS A LA DIETA FAMILIAR				
	ACCESO O MEJORAMIENTO DE LA EDUCACIÓN DE HIJOS				
	DISMINUCIÓN DE AFECTACIONES DE SALUD EN EL HOGAR				
OTRO TIPO: (INDICAR)					

11. ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está usted en que el CRÉDITO que otorga la COAC San Miguel mejora la calidad de vida de los socios beneficiarios?

TOTALMENTE EN DESACUERDO	ALGO EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	ALGO DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
--------------------------	--------------------	--------------------------------	-----------------	-----------------------

¿Por qué razón opina usted así?

RAZÓN

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN