



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA AGROPECUARIA DE MANABÍ  
MANUEL FÉLIX LÓPEZ**

**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA**

**INFORME DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A  
LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL**

**MECANISMO: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA:**

**INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS Y  
MICROCRÉDITOS PARA PRODUCTORES DE GANADO,  
OTORGADOS POR BANECUADOR EN LA PARROQUIA CANUTO  
AÑO 2018**

**AUTOR:**

**PALACIOS VERDUGA JOSÉ DARÍO**

**TUTORA:**

**ING. MARYS BEATRIZ IRIARTE VERA**

**CALCETA, OCTUBRE DE 2021**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA, con cédula de ciudadanía 1315945913, declaro bajo juramento que el Trabajo de Integración Curricular titulado: INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS PARA PRODUCTORES DE GANADO, OTORGADOS POR BANECUADOR EN LA PARROQUIA CANUTO AÑO 2018 es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional, y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

A través de la presente declaración concedo a favor de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López una licencia gratuita, intransferible o no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos, conservando a mi favor todos los derechos patrimoniales de autor sobre la obra, en conformidad con el Artículo 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación.



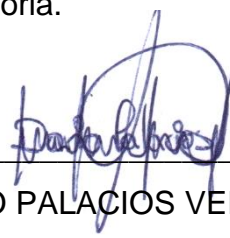
---

JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA

**CC: 1315945913**

## AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA, con cédula de ciudadanía 1315945913 autorizo a la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, la publicación en la biblioteca de la Institución del Trabajo de Integración Curricular titulado: **INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS PARA PRODUCTORES DE GANADO, OTORGADOS POR BANECUADOR EN LA PARROQUIA CANUTO AÑO 2018**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total auditoria.



---

JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA

**CC: 1315945913**

## CERTIFICACIÓN DE TUTORA

ING. IRIARTE VERA MARYS BEATRIZ, certifica haber tutelado el Trabajo de Integración Curricular titulado: INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS PARA PRODUCTORES DE GANADO, OTORGADOS POR BANECUADOR EN LA PARROQUIA CANUTO EN EL AÑO 2018, que ha sido desarrollado por JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA, previo a la obtención del título de Ingeniero Comercial con Mención Especial en Administración Pública, de acuerdo al **REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR DE CARRERAS DE GRADO** de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.

---

**ING. IRIARTE VERA MARYS BEATRIZ**  
**CC: 131062610-4**  
**TUTORA**

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL**

Los suscritos integrantes del Tribunal correspondiente, declaramos que hemos **APROBADO** el Trabajo de Integración Curricular titulado: INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DE LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS PARA PRODUCTORES DE GANADO, OTORGADOS POR BANEQUADOR EN LA PARROQUIA CANUTO AÑO 2018, que ha sido desarrollado por JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA, previo a la obtención del título de Ingeniero Comercial con Mención Especial en Administración Pública, de acuerdo al **REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR DE CARRERAS DE GRADO** de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.

---

ING MARTHA ELIZABETH ALVAREZ VIDAL., MG  
**CC: 1311004913**  
**PRESIDENTA DEL TRIBUNAL**

---

LIC. ANAMEY MENDOZA MERA,  
MG.  
**CC: 1308694965**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

---

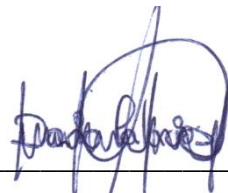
LCDA. MARICELA MARIBEN GONZÁLEZ  
BRAVO, MG.  
**CC: 1301851844**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## AGRADECIMIENTO

A la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López que me dio la oportunidad de una educación superior de calidad y en la cual he forjado mis conocimientos profesionales día a día;

A mi familia, por haberme dado la oportunidad de formarme en esta prestigiosa universidad y haber sido mi apoyo durante todo este tiempo, y

De manera especial a mi tutora de tesis, por haberme guiado, no solo en la elaboración de este trabajo de titulación, sino a lo largo de mi carrera universitaria y haberme brindado el apoyo para desarrollarme profesionalmente y seguir cultivando mis valores.



---

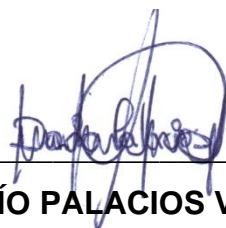
**JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA**

## DEDICATORIA

A Dios, por ser el conductor y darme fuerza para continuar en este paso de obtener uno de mis anhelos más deseados.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en un profesional. Sin lugar a duda son los mejores padres que Dios me ha dado.

A mis hermanas por estar siempre presentes, acompañarme y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.



---

**JOSÉ DARÍO PALACIOS VERDUGA**

## CONTENIDO GENERAL

DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN	iii
CERTIFICACIÓN DE TUTORA	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
CONTENIDO GENERAL	viii
CONTENIDO DE FIGURAS	xi
RESUMEN	xii
PALABRAS CLAVE	xii
ABSTRACT	xiii
KEY WORDS	xiii
CAPÍTULO I. ANTECEDENTES	1
1.1.    PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	1
1.2.    JUSTIFICACIÓN	4
1.3.    OBJETIVOS	6
1.3.1.    OBJETIVO GENERAL	6
1.3.2.    OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6
1.4.    IDEA A DEFENDER	6
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	6
2.1.    SISTEMA FINANCIERO	6
2.1.1.    ESTRUCTURA	7
2.1.2.    IMPORTANCIA	8
2.1.3.    SERVICIOS FINANCIEROS	8
2.2.    FUENTES DE FINANCIAMIENTO	9
2.3.    CRÉDITOS	10
2.3.1.    CRÉDITOS Y PRODUCTIVIDAD	11
2.3.2.    CRÉDITOS PRODUCTIVOS	12
2.3.3.    CRÉDITOS AGROPECUARIOS	14
2.3.4.    CARTERA DE CRÉDITO DE UN BANCO	14
2.3.5.    OFERTA Y DEMANDA DE CRÉDITO	15
2.3.6.    FACTORES DETERMINANTES	16
2.3.7.    TASAS DE INTERÉS DE CRÉDITO	17



2.4. MICROCRÉDITOS	18
2.4.1. DEFINICIÓN	18
2.4.2. CARACTERÍSTICAS	19
2.4.3. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	20
2.4.4. CAPACIDAD DE PAGO	21
2.4.5. PLAZOS	22
2.4.6. TASAS DE INTERES	22
2.4.7. TIPOS DE MICROCRÉDITOS	23
2.5. PRODUCCIÓN GANADERA	25
2.6. INVERSIÓN GANADERA DE ECUADOR	26
2.7. RELACIÓN ENTRE EL FINANCIAMIENTO Y PRODUCCIÓN GANADERA	27
CAPÍTULO III. DESARROLLO METODOLÓGICO	21
3.1. UBICACIÓN	21
3.2. DURACIÓN	21
3.3. MÉTODOS	22
3.3.1. MÉTODO INDUCTIVO	22
3.3.2. MÉTODO DEDUCTIVO	22
3.3.3. MÉTODO ANALÍTICO	23
3.4. TÉCNICAS	23
3.4.1. ENCUESTA	24
3.5. TIPOS DE INVESTIGACIÓN	24
3.5.1. INVESTIGACIÓN DE CAMPO	24
3.5.2. INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA	25
3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA	25
3.6.1. TIPO DE MUESTRA	25
3.7. VARIABLES EN ESTUDIO	26
3.8. MANEJO DE LA INVESTIGACIÓN	26
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	28
4.1. IDENTIFICAR LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR A LOS PRODUCTORES GANADEROS DE LA PARROQUIA CANUTO EN EL 2018 Y SU SITUACIÓN ACTUAL.	28
4.2. EVALUAR LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN A LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS ENTREGADOS PARA EL DESARROLLO GANADERO DE LA PARROQUIA CANUTO.	29
4.2.1. APLICACIÓN DE ENTREVISTA	29
4.2.2. ENCUESTA Parte A (Nivel Familiar)	31

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES RECOMENDACIONES	44
5.1. CONCLUSIONES	44
5.2. RECOMENDACIONES	44
BIBLIOGRAFÍA	46
ANEXOS	49
ANEXO 1. MODELO DE ENCUESTA	50
ANEXO 2. MODELO DE ENTREVISTA	54

## CONTENIDO DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Hilo Conductor sobre incidencia socioeconómica de los créditos y microcréditos para productores de ganado, otorgados por BanEcuador en la parroquia Canuto año 2018.....	10
<b>Figura 2.</b> Estructura del Sistema Financiero.....	21
<b>Figura 3.</b> Fuentes de financiamiento.....	23
<b>Figura 4.</b> Tasa de Interés BanEcuador.....	32
<b>Figura 5.</b> Ubicación de la parroquia de Canuto.....	45

## **RESUMEN**

La parroquia de Canuto promueve la intervención de la asociación de ganaderos mediante la contribución de créditos de entidades financieras; de esta forma se estableció la investigación que tiene como objetivo evaluar los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de Canuto del año 2018, se delimitó la metodología como el método deductivo que permitió describir las características de esenciales del estudio, inductivo que tuvo una conexión directa con el estudio; es así que se realizó para el desarrollo del estudio una identificando los créditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de la Parroquia y su situación actual; luego se evaluó la incidencia socioeconómica mediante la aplicación de indicadores de gestión a los créditos entregados para el desarrollo ganadero de la Parroquia, de esta forma se aplicó una entrevista al presidente de la asociación de los ganaderos especificando los tipos de financiamiento que realizan a las entidades financieras y los resultados obtenidos, por otro lado la encuesta aplicada logró obtener resultados relevantes, que permitieron conocer las falencias y fortalezas de los involucrados. Por último, se estableció por medio de la investigación que existe poco tiempo para cubrir el monto del crédito y poco capital para cumplir con las actividades de los mismos; por esta razón se determinó el impacto de los créditos entregados por BanEcuador a los productores de ganado a partir del estudio socioeconómico, considerando que existen algunas falencias por medio de la dotación de información por medio de las entidades financieras a estas asociaciones ganaderas.

## **PALABRAS CLAVE**

Ganaderos, asociaciones, financiera, productores.

## **ABSTRACT**

Canuto Parish promotes the intervention of the cattle ranchers' association through the contribution of credits from financial entities; in this way, the research was established that aims to evaluate the credits and microcredits granted by BanEcuador to Canuto cattle producers in 2018, the methodology was delimited as the deductive method that allowed to describe the essential characteristics of the study, inductive that had a direct connection to the studio; thus, for the development of the study, one was carried out identifying the credits granted by BanEcuador to the cattle producers of the Parish and their current situation; then the socioeconomic incidence was evaluated through the application of management indicators to the credits granted for the livestock development of the Parish, in this way an interview was applied to the president of the cattlemen's association specifying the types of financing that they make to the entities financial results and the results obtained, on the other hand, the applied survey managed to obtain relevant results, which allowed us to know the weaknesses and strengths of those involved. Finally, it was established through research that there is little time to cover the amount of credit and little capital to fulfill their activities; for this reason, the impact of the credits granted by BanEcuador to livestock producers was determined based on the socioeconomic study, considering that there are some shortcomings through the provision of information through financial entities to these livestock associations.

## **KEY WORDS**

Ranchers, microcredit, associations, financial.

# **CAPÍTULO I. ANTECEDENTES**

## **1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

De acuerdo Rodríguez (2015):

El crédito es la parte fundamental del campo de las microfinanzas, se refiere claramente a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza definida o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios efectivos tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica (p.56).

En general alcanzan el crédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, entre otros efectivamente para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean (Rodríguez, 2015, p.23).

A nivel internacional el crédito es un mecanismo de financiamiento para la microempresa, es un medio con propósitos solidarios y de apoyo a los más pobres, quienes no están considerados sujetos de crédito por parte del sistema financiero formal. En Ecuador apenas el 4,2% de los productores agropecuarios financian sus negocios a través de créditos de la banca pública o privada. Esto según el reporte Información Agroambiental y Tecnificación Agropecuaria del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Aunque el sector agropecuario es uno de los pilares de la producción, el empleo y la economía ecuatoriana, pues representa el 8% del PIB (Producto Interno Bruto), el acceso al crédito para quienes se dedican a estas actividades está limitado. De acuerdo con el reporte, la gran mayoría de los agricultores, es decir el 94,1%, dice que se financia a través de ingresos propios. En 2018, sólo en la banca pública se realizaron 94.512 operaciones para el sector agrícola y ganadero, lo que significó USD 575, 2 millones entregados en crédito, según el Ministerio de Agricultura y Ganadería (2016).

Es así que a pesar de que el sistema financiero ha desembolsado considerables montos de dinero para créditos a los diferentes sectores productivos del país, esto no ha sido suficiente para cubrir las necesidades del sector ganadero, ya que según informes de coyuntura del sector agropecuario; realizados por el MAGAP, esto no es suficiente para cubrir las necesidades del mismo en su totalidad. De tal forma se considera el caso de los pequeños agricultores, los cuales presentan mayores dificultades para acceder a un crédito, ya sea por la falta de conocimiento o por el conflicto al que se enfrentan al tratar de cumplir con una serie de requisitos que exigen las entidades financieras, para otorgar un crédito, como por ejemplo la falta de garantías y activos.

Por otra parte, no sólo se necesita de la inyección de recursos financieros a las actividades ganaderas sino también la tecnificación con el fin de reducir los costos de producción y elevar la productividad. Habitualmente los ganaderos utilizan tecnologías tradicionales y poco eficientes, las mismas que no contribuyen a mejorar la producción y aprovechar adecuadamente los recursos naturales; por lo tanto, la incorporación de tecnología y nuevos conocimientos permitirá modernizar las técnicas de ganadería empleadas para producir, este es otro de los elementos complementarios para el desarrollo continuo del sector ganadero.

Por esta razón el bajo nivel de recursos económicos disponibles por parte de los productores ganaderos para financiar su producción, obligó al gobierno nacional a desarrollar una estrategia financiera, con el propósito de reactivar la dinámica económica en este importante sector productivo a través de un rubro de créditos en convenio entre el MAGAP (Ministerio de Agricultura, Ganadería Acuicultura y Pesca) BANECUADOR, que les permita generar fortalecimiento económico y productivo mediante la definición de líneas de acciones para impulsar la productividad facilitando nuevas oportunidades de inversión y líneas especiales de crédito (BanEcuador, 2016).

En la provincia de Manabí, durante el año 2016, BanEcuador benefició a 511 familias con la otorgación de créditos alcanzando un monto promedio de USD 7,8 millones de dólares, los beneficiarios destinan los créditos para reactivar sus

actividades de carácter agrícola, artesanal, comercio, pecuario, pequeña industria, pesquero artesanal, servicios y turismo; el financiamiento fue concedido sobre todo a los habitantes de Bahía de Caráquez, Calceta, El Carmen, Chone, Jipijapa, Manta, Pedernales y Portoviejo. Esta provincia se caracteriza por ser eminentemente ganadera (BanEcuador, 2016).

Sin embargo, a través de lo expuesto en muchas ocasiones se encuentra con inconvenientes al dar financiamiento a los pequeños productores agropecuarios en este caso a los ganaderos en el momento más indicado, dado que los trámites para obtener una fuente de financiamiento ganadero tienden a ser muy complicados y engorrosos debido al proceso a cumplir por parte de los productores ganaderos.

Por esta razón la investigación se llevará a cabo en la Parroquia de Canuto donde los ganaderos han direccionado siempre sus actividades a la producción de lácteos, a pesar que los productores han accedido a créditos y microcréditos en BanEcuador, estos han presentado malestares debido a la demora en la gestión de los mismos ocasionando que los mismos no posean un capital necesario para invertir en su producción.

Es así que es importante establecer un tipo de capacitación sobre la adecuada utilización de los créditos a cada uno ellos para mejorar la condición de la producción ganadera, dado que se presenta un sinnúmero de problemas, uno de ellos es el tiempo para la aceptación, éstos suelen llegar hasta un mes e incluso terminan siendo rechazados.

Ante lo expuesto se establece la siguiente interrogante:

¿Cómo inciden los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador en el crecimiento de los ganaderos de la parroquia Canuto?



## 1.2. JUSTIFICACIÓN

El presente proyecto de estudio estará dirigido hacia el gremio de los pequeños ganaderos de la Asociación de la parroquia Canuto, quienes actualmente se encuentran con inconvenientes o falencias por desconocimiento y desorganización al momento de obtener financiamiento, para insumos ganaderos necesarios para su actividad de producción láctea.

Que, el artículo 311 de la misma Constitución (2008) señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Según la autora Rodríguez, Sandra (2014). “El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato” (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Se constató la incidencia del microcrédito sobre la productividad de los agricultores de legumbres de Cunchibamba del cantón Ambato, esto porque en algunas ocasiones los agricultores mencionaron su necesidad de crédito para poder generar un mejor proceso productivo, la compra de maquinaria, tecnificación, etc., para poder mejorar su productividad y generar mayores ingresos; mejorando así su calidad de vida.

Los resultados tendrán utilidad social en función de la generación de información científica que determine el nivel de incidencia del crédito y microcrédito sobre los productores ganaderos de la parroquia de Canuto. De esta forma al delimitar la incidencia de los mismos les permitirá a los productores mejorar su calidad de vida al tener un mejor tipo de financiamiento que permita obtener mayor producción.

En el sentido económico el trabajo permitirá el mejoramiento de colocación de los créditos y microcréditos y el incremento de factores como la demanda por mano de obra, optimización de la cadena de valor de los productos agropecuarios, tendrá una incidencia positiva que facilitará a los productores obtener rentabilidad económica para el cumplimiento de sus actividades.

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Evaluar los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de Canuto del año 2018, para la determinación de su incidencia socioeconómica.

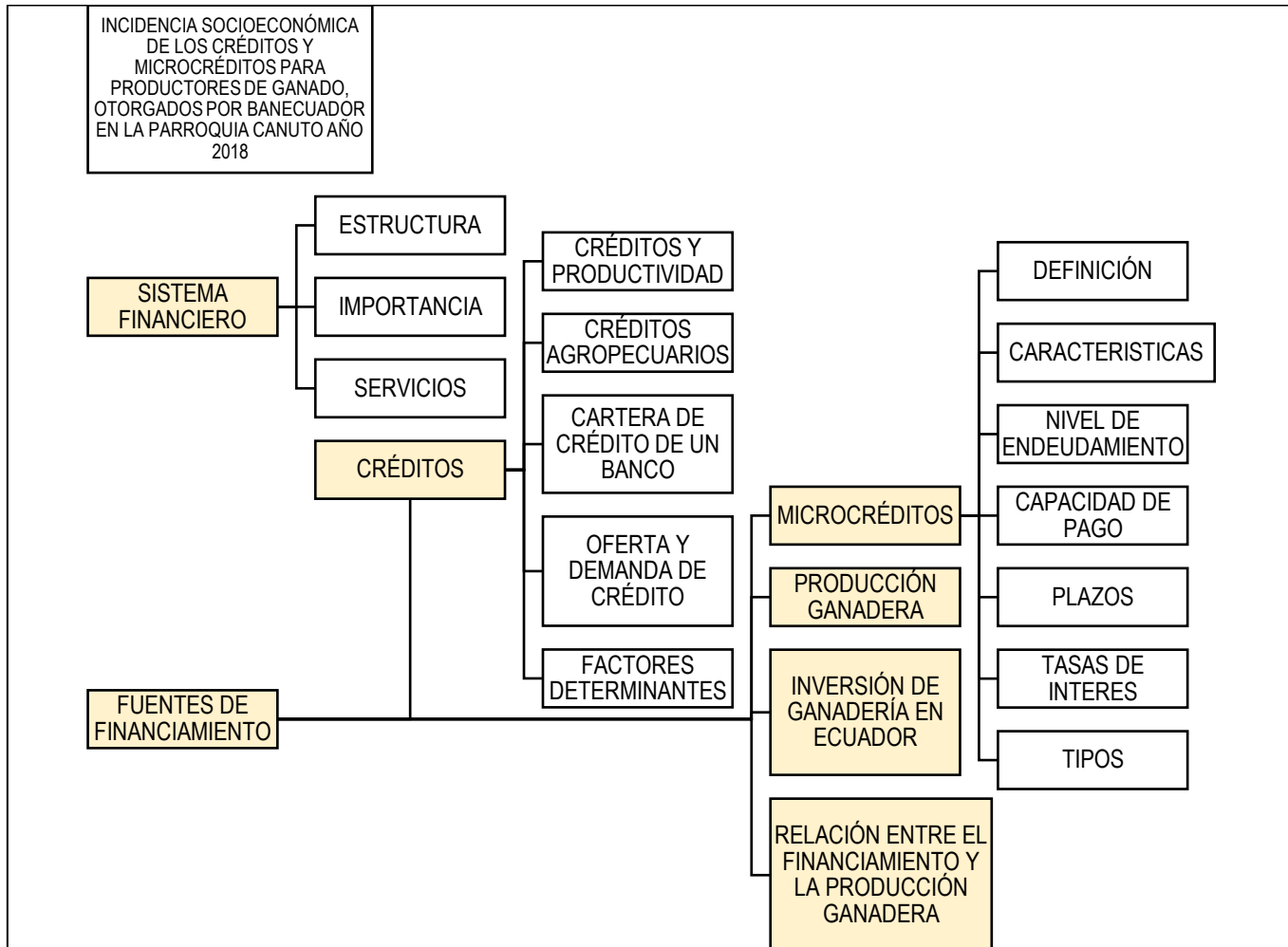
### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de la parroquia Canuto en el 2018 y su situación actual.
- Evaluar la incidencia socioeconómica mediante la aplicación de indicadores de gestión a los créditos y microcréditos entregados para el desarrollo ganadero de la parroquia Canuto.
- Determinar el impacto de los créditos y microcréditos entregados por BanEcuador a los productores de ganado a partir del estudio socioeconómico.

## **1.4. IDEA A DEFENDER**

La incidencia de los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador beneficiará el crecimiento económico de los productores ganaderos de la parroquia Canuto.

## CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO



**Figura 1.** Hilo Conductor sobre incidencia socioeconómica de los créditos y microcréditos para productores de ganado, otorgados por BanEcuador en la parroquia Canuto año 2018

### 2.1. SISTEMA FINANCIERO

“El sistema financiero es aquel en donde se vende y compra el dinero. Los que tienen recursos para prestar son los que lo venden, y aquellos que buscan recursos para financiar sus requerimientos y/o necesidades son los que lo compran” (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2016). De igual forma Según Huanaco (s/f) “El Sistema Financiero es el medio en el cual se realizan los movimientos de recursos financieros entre aquellos agentes económicos deficitarios y superavitarios en sus ahorros económicos deficitarios y superavitarios en sus ahorros”.

Con lo expuesto anteriormente, Sistema Financiero es donde se realizan movimientos de compra y venta de recursos financieros, con el fin de canalizar el ahorro. Es decir, mediante la utilización de los mismo una persona puede contribuir a la inversión productivo de su negocio ya sea esto dentro del área agrícola, ganadera, entre otras.

### 2.1.1. ESTRUCTURA

La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano, se basa en el régimen del Banco Central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el directorio del Banco Central, organismos autónomos y supervisado por el Estado Ecuatoriano, también se encuentra la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma encarga de controlar, supervisar las funciones de varias instituciones financieras, y finalmente se encuentran las instituciones financieras públicas y privadas según lo manifiesta en el artículo 2 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (2019).

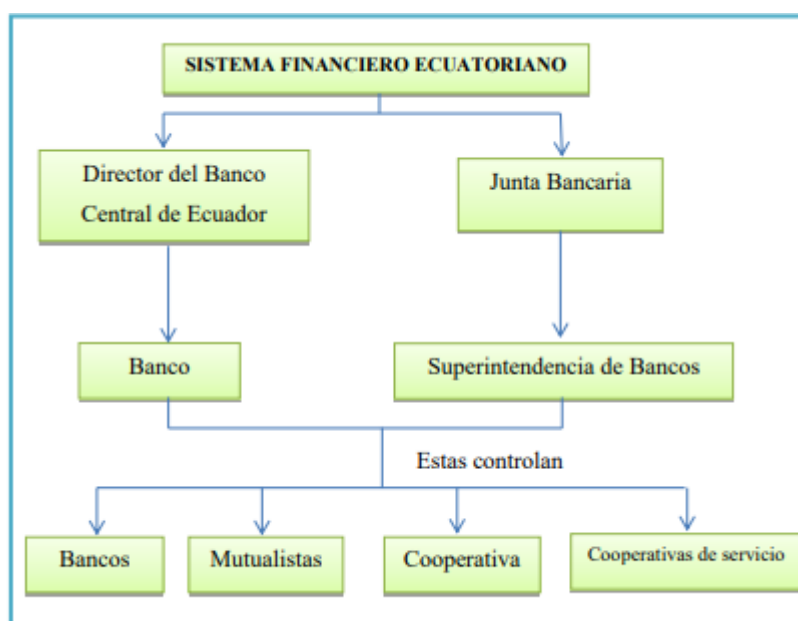


Figura 2. Estructura del Sistema Financiero.

### **2.1.2. IMPORTANCIA**

Según, (Casilda B., 2016) indica:

La importancia de un sistema financiero y la función de los bancos para la prosperidad de los países ha sido aceptada desde hace tiempo en el análisis económico. Resultan fundamentales para la evolución general de una economía, siendo su misión realizar una eficaz asignación de los recursos económicos, lograr tanto la estabilidad monetaria como financiera y proporcionar una seguridad máxima en los sistemas de pago. Los bancos desempeñan un papel central dentro de las instituciones que conforman el sistema financiero, por ello su alta participación e influencia en la actividad económica de los países. (p.13)

### **2.1.3. SERVICIOS FINANCIEROS**

Para Santos (2017) los servicios financieros son: Brindar un servicio integral al cliente, con financiamientos de corto, mediano y largo plazo, para ejecutar inversiones y/o atender requerimientos de capital de trabajo, así como otorgar servicios colaterales de fianzas, cartas de crédito de importación, cobranzas, pagos de planillas, de impuestos, a proveedores, entre otros (p.23).

Ante lo expuesto los servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras son distintos, debido a que cada institución crea sus propias políticas, como la tasa de interés al otorgar créditos e inversiones y proporcionar cosas tangibles a sus socios, estas políticas siempre están reguladas con la Superintendencia de Bancos y Seguros.

## 2.2. FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Según López (2017) señala que:

Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio (p.23). También Raymi (2020) define “Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión” (p.13).



Figura 3. Fuentes de financiamiento.

Las fuentes de financiamiento, según lo expuesto anteriormente son las instituciones financieras que proporcionan créditos, es decir las que brindan ayuda para expansión o crecimiento, así como también al inicio de nuevos proyectos que empleen dicho préstamo. Es decir, los tipos de financiamiento son el medio donde la persona o productor puede escoger cualquier de ellos para hacer efectivo el cumplimiento de las actividades.

## **2.3. CRÉDITOS**

De acuerdo con Lorente (2019)

El origen de esta práctica se remonta a los orígenes de la teoría cuantitativa del dinero, planteada como un balance entre unas mercancías dadas y una cantidad fija de monedas. Más tarde, esta idea se traduce en una identidad que relaciona transacciones, nivel de precios, cantidad de dinero y velocidad de circulación; luego, el volumen de transacciones se cambia por el flujo de ingreso de un periodo y, por último, se sustituye la velocidad de circulación por una demanda de dinero (o de liquidez) supuestamente estable, aunque más flexible porque depende de otras variables más (p.11).

Un crédito bancario es cuando una persona o empresa recibe dinero de una entidad financiera, tanto pública como privada, este crédito se suele otorgar por bancos o entidades similares. Estas entidades captan dinero de sus clientes a través de operaciones pasivas para después prestar el dinero a tasas más altas, en las llamadas operaciones activas (Broseta, 2018, p.56).

Con demasiada frecuencia se suele recurrir a las entidades bancarias para conseguir préstamos personales. Se tratan de acuerdos a través de los cuales el banco se compromete al adelanto de una cantidad de dinero a una persona que



recibe la denominación de prestatario. Dicha persona tiene la obligación de devolver ese importe y pagar además unos intereses pactados previamente y unos gastos vinculados a la transacción (García, 2018, p.17).

Según Rivera y Bernal (2018) expone:

Una de las formas de adquisición del crédito al consumo son las tarjetas de crédito, éstas se han convertido en una de las principales alternativas del crédito formal. En los últimos años, el crédito a través de este producto ha impulsado el crédito al consumo total y como el resto de los componentes de dicha cartera, su dinámica está estrechamente ligada al desempeño de la actividad económica y particularmente al ingreso de las personas (p.121).

### **2.3.1. CRÉDITOS Y PRODUCTIVIDAD**

Según (Grayson, 2018) afirma que las organizaciones incrementaran la productividad para sobrevivir en las cambiantes condiciones que caracterizan el fin del milenio, y estableció con mucha convicción que el mejor camino para alcanzar la productividad es el logro de la calidad total. (p.13). De acuerdo con Combeller (2018) “Asegura que la productividad tenga efectos positivos en el cliente, lo cual solo se puede realizar a través del mejoramiento de la calidad de los productos y servicios, que no solo satisfagan sus necesidades, sino que superen sus expectativas” (p.22).

Salina (2017) Manifestó, “tras la concesión del préstamo, junto con el capital facilitado con el préstamo, adquirimos la obligación de devolver ese capital en un

plazo de tiempo establecido además de unas comisiones e intereses acordados con la entidad financiera durante la negociación del préstamo” (p.32).

Un crédito es la acción y efecto de prestar, de esta forma es una actividad que genera básicamente referencia a entregar algo a otra persona, quien debe devolverlo en un futuro. Por esta razón se considera que un crédito es la actividad de confianza que se tiene en la capacidad de cumplir y en la solvencia de un individuo, de saldar dicha obligación contraída.

### **2.3.2. CRÉDITOS PRODUCTIVOS**

Según, (Banco Fossil, 2019):

El Crédito Productivo es aquel dirigido al desarrollo de actividades productivas y para cubrir necesidades de financiamiento que le permite la compra de materia prima, insumos, pago de mano de obra y otros necesarios para ejecutar sus operaciones, así como maquinaria, equipos, infraestructura u otros bienes para incrementar o mejorar su capacidad productiva (p.23).

Según Fondecó (2016) los créditos productivos son aquellos tipos de créditos empresarial, microcrédito o PYME otorgados para desarrollar alguna actividad 28 productiva, destinados a cubrir necesidades de financiamiento para capital de trabajo, que permitan la compra de materia prima, insumos, pago de mano de obra y otros necesarios para ejercer sus operaciones (p.45).

Según Banco Central del Ecuador (2015)

El crédito Productivo (Cuenta 1405).- Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a

un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículo de combustible fósil (p.11).

Se incluye en este segmento el crédito directo otorgado a favor de las personas jurídicas no residentes de la economía ecuatoriana para la adquisición de exportaciones de bienes y servicios producidos por residentes. Para el Crédito Productivo se establece los siguientes subsegmentos de crédito:

- **Productivo Corporativo.** - Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5,000,000.00.
- **Productivo Empresarial.** - Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1,000,000.00 y hasta USD 5,000,000.00.
- **Productivo PYMES.** - Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00.

Según Revista Lideres (2020) en el país existen 20 segmentos de crédito. Así lo asegura la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca). De su definición se encarga la Junta de Regulación de la Política Monetaria y Financiera.

Estos son: productivo corporativo, productivo empresarial, productivo para pequeñas y medianas empresas, productivo agrícola y ganadero, comercial ordinario, comercial prioritario corporativo, comercial prioritario empresarial, comercial prioritario para pymes, de consumo ordinario, de consumo

prioritario, educativo, educativo social, de vivienda de interés público, de vivienda de interés social, inmobiliario, microcrédito agrícola y ganadero, microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple, microcrédito de acumulación ampliada y microcrédito minorista. (p.12)

Según, informe del Banco Internacional de Desarrollo (2016) en la actualidad se ha dado una gran importancia a la relación que tiene el mercado del crédito con la determinación del producto (PIB) per cápita; aquí, vale la pena mencionar que el dinero y el crédito no actúan separadamente, sino que se complementan. Rodríguez y Venegas (2018) Sostienen que, Mientras que las primeras interpretaciones del racionamiento de crédito se centraron en el lado de la oferta y en la rigidez del precio del crédito, pronto la investigación incorporó al análisis las características de la demanda de crédito, y la información imperfecta

### **2.3.3. CRÉDITOS AGROPECUARIOS**

Según Rojas (2018) Manifestó que:

Brindar crédito al sector agrícola sigue siendo un desafío. Este ha sido uno de los temas que más ha preocupado a los gobiernos por mucho tiempo al reconocer la importancia de este sector en el desarrollo de las economías nacionales. Los bancos son reacios a brindar créditos a los pequeños agricultores ya que perciben un alto riesgo en estas operaciones y tienen temor en reducir la calidad de su cartera de créditos (p.13).

### **2.3.4. CARTERA DE CRÉDITO DE UN BANCO**

Según Díaz y Del Valle Guerra (2017) indica que, la cartera de créditos es la cuenta más importante del balance, representa el saldo principal pendiente de cobro de los bancos. De ésta ellos obtienen la mayor parte de sus ingresos financieros. Los bancos pueden financiar cualquier tipo de actividad económica. (p.12) En el Ecuador la agricultura es la sexta actividad económica más importante, y es una de los sectores como poco acceso al crédito formal.

Para Coba (2020) Indica que en el país apenas el 4,2% de los productores agropecuarios financian sus negocios a través de la banca pública o privada. Esto según el reporte de información Agroambiental y Tecnificación Agropecuaria del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Aunque el sector agropecuario es uno de los pilares de la producción, el empleo y la economía ecuatoriana, pues representa el 8% del PIB, el acceso al crédito para quienes se dedican a estas actividades está limitado. La falta de productos crediticios que “se ajusten a las necesidades reales de los agricultores, el alto costo del dinero y el difícil acceso a los recursos de la banca son parte de los problemas que enfrentan los productores para financiarse”, explica Rodrigo Gómez de la Torre, presidente de la Cámara de Agricultura de la Primera Zona. (p.34)

### **2.3.5. OFERTA Y DEMANDA DE CRÉDITO**

Según, López (2018) determina:

El precio por el acceso a financiamiento es la tasa de interés. La que, de cierta manera, es un indicador del riesgo que los oferentes de crédito asumen como parte de su actividad. Para poder acercarse a una maximización de utilidad eficiente, las instituciones financieras tratarán de

utilizar las mejores herramientas para estimar el riesgo existente en una determinada operación. Así, por ejemplo, el historial crediticio de los solicitantes de crédito es una manera de estimar el riesgo existente (p.13). Por otro lado, con lo que respecta a la demanda de crédito, se han estudiado varios determinantes teóricos. Quien demanda crédito es el agente económico que desea financiar alguna actividad.

Según López (2018) expone:

En el caso de agentes pertenecientes a la rama productiva, se ha encontrado que los principales determinantes son los siguientes: costo, precios de mercado, ingresos, expectativas sobre tasas de interés y brecha de financiamiento. Sin embargo, el crédito representa un costo para la empresa. El costo de oportunidad del capital es la tasa de interés y, como se mencionó, esta última se ve influenciada por el riesgo que represente la empresa: tanto en la volatilidad de sus ingresos y el riesgo que se asume de acuerdo con la industria a la que pertenece, (p.34).

### **2.3.6. FACTORES DETERMINANTES**

Según, Salgado (2015) manifiesta que, “el proceso financiero inicia con los diversos planes de inversión de los agentes, los cuales influyen la demanda de crédito y finaliza con la intermediación del sector real al financiero” (p.34). Sin embargo, existen restricciones de crédito cuando se interactúa con una actividad económica total durante los ciclos de economía, es decir es un modelo dinámico en donde los prestamistas no pueden obligar a los prestatarios a pagar sus deudas a menos de que tengan deudas. En dicha economía descrita los activos son duraderos y pueden ser usados como garantía.

Cuando se aplica un tipo de crédito existen factores determinantes que hay que considerar donde los límites de crédito se determinan endógenos, de esta forma se establecen los factores adversos como choques temporales de tecnología o la distribución de ingresos que pueden causar grandes fluctuaciones que afectan a la producción y precios de los activos, efecto que pueden persistir en la economía

### 2.3.7. TASAS DE INTERÉS DE CRÉDITO

Según el Banecuador (2020) las tasas de interés para créditos son las siguientes:

CIRCULAR DE TASAS DE INTERÉS		GF-001-2020
Para el período:		ENERO 2020
TASAS ACTIVAS PARA BANECUADOR B.P.		ENERO 2020
TIPO DE CRÉDITO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
	BANECUADOR B.P.	
<b>CRÉDITOS PRODUCTIVOS</b>		
Productivo Empresarial	9.76%	10.21%
Productivo PYMES	9.76%	10.21%
Productivo Agrícola Ganadero	8.21%	8.53%
<b>CRÉDITOS COMERCIALES</b>		
Comercial Prioritario Empresarial	9.76%	10.21%
Comercial Prioritario PYMES	9.76%	10.21%
<b>CRÉDITOS DE CONSUMO</b>		
Consumo Ordinario	16.06%	17.30%
Consumo Prioritario	16.06%	17.30%
<b>MICROCRÉDITOS</b>		
Microcrédito Agrícola y Ganadero	11.25%	11.85%
Microcrédito Minorista		
Crédito de Desarrollo Humano CDH	5.00%	5.12%
Microcrédito Comercio y Servicios	15.30%	16.42%
Microcrédito Comercio y Servicios - Impulso Cultura	11.25%	11.85%
Microcrédito de Producción	11.25%	11.85%
Microcrédito de Acumulación Simple		
Microcrédito Comercio y Servicios	15.30%	16.42%
Microcrédito Comercio y Servicios - Impulso Cultura	11.25%	11.85%
Microcrédito de Producción	11.25%	11.85%
Microcrédito de Acumulación Ampliada		
Microcrédito Comercio y Servicios	15.30%	16.42%
Microcrédito Comercio y Servicios - Impulso Cultura	11.25%	11.85%
Microcrédito de Producción	11.25%	11.85%

Figura 4. Tasa de Interés BanEcuador

De acuerdo con Prado (2018) en Ecuador, la tasa de interés máxima a la que se puede prestar en cada segmento de crédito, es fijada por el Banco Central de Ecuador (BCE). No sólo se desconocen los parámetros técnicos que usa dicha entidad para fijar esas tasas, sino que además las tasas resultantes no reflejan la realidad del mercado ecuatoriano y el nivel de riesgo, ni permiten adaptarse al cambiante entorno.

Recordemos que Ecuador es uno de los pocos países del mundo donde se fijan tasas de interés de esta forma; el resultado lejos de generar mayor eficiencia en el sistema bancario, ha alejado a la oferta de crédito (la que hacen los bancos) de la demanda de crédito (la que hacen las familias y las empresas), dejando necesidades insatisfechas en la sociedad que se manifiestan, por ejemplo, en un bajo nivel de bancarización e inclusión financiera (p.1).

- El interés es un adicional que se paga por un préstamo y este va a depender del plazo en el que se pagará, esta tasa de interés se acoge a la que dispone el Banco Central del Ecuador en este caso.

## **2.4. MICROCRÉDITOS**

### **2.4.1. DEFINICIÓN**

Para Vélez (2018) expone:

Es un tipo de préstamo que se caracteriza generalmente por ser de montos reducidos y que cuenta con condiciones especiales en cuanto a sus tasas de interés y plazos de amortización, y se enfocan principalmente, en financiar proyectos, que ya se encuentran en marcha o en la mejora de la producción de microempresas, ya sea mediante inversión en activos fijos, en capital de trabajo u otros. Este tipo de préstamo ha tomado especial relevancia, ya que representa un importante mecanismo de apalancamiento empresarial (p.14).

Para Ockham (2015) establece:

El sistema de microcréditos ha demostrado ser una de las mejores herramientas para erradicar la extrema pobreza en países en desarrollo, dado que, si la falta



de recursos impide a estos sectores salir de la pobreza, el facilitarles un crédito de acceso fácil, rápido y sostenido les permite salir del círculo vicioso de la pobreza y crear una microempresa que genera riqueza. De manera que el círculo cambie de dirección y la misma dinámica de las microempresas, al generar riqueza, después de cubrir los gastos, posibilita un ahorro remunerado que, a su vez, da lugar a nuevos préstamos y nuevas oportunidades de dejar atrás los niveles de pobreza (p.92).

#### 2.4.2. CARACTERÍSTICAS

Según Orientación al Empresarios (s/f) las características que poseen los microcréditos son:

- a. **Montos por proyecto:** Se otorgarán créditos entre \$ 1.000 (Un mil) hasta \$ 26.000 (Veinte seis mil). Según rubro del Proyecto.
- b. **Entrega de fondos al Beneficiario:** La entrega del monto total del crédito no se realizará necesariamente al inicio del proyecto, pudiendo programarse entregas parciales según requiera cada proyecto o conforme se determine durante el proceso de evaluación.
- c. **Cantidad de cuotas:** Se reintegrará hasta en 24 (veinticuatro) cuotas, dependiendo del monto del crédito y el plazo acordado incluido el período de gracia.
- d. **Sistema de Amortización:** francés y cuota fija. Se utiliza el Sistema de Amortización de Deudas Acumulativo o francés a fin de que las cuotas sean iguales y sean, una parte destinada a amortizar el capital y la otra al pago del interés sobre la deuda pendiente.
- e. **Periodo de gracia:** 2 a 6 meses según cada proyecto, el tiempo requerido para la puesta en marcha del mismo y/o el monto del crédito.
- f. **Forma de Pago:** Consistirá en un pago mensual con vencimiento el día 10 de cada mes. A los fines de la determinación de la cantidad de las cuotas se analizará la rentabilidad del Proyecto. En caso de mora se establece una

tasa adicional del 3% (tres por ciento) mensual sobre el saldo pendiente hasta el día de su efectivo pago.

- g. **Tasa de Interés:** Será del 7% (siete por ciento) anual. Los beneficiarios que hayan pagado hasta la anteúltima cuota en término se le bonificarán la cuota final.
- h. **Garantías:** Se podrán establecer garantías reales, personales, de tercero calificado (nota de aval y garantía efectiva) o solidaria (mínimo 3 socios solidarios). El uso de la garantía solidaria no exime la responsabilidad personal de la devolución del crédito y el cumplimiento del proyecto.

Las instituciones financieras toman muy en cuenta las características de microcrédito, como el monto que requiere para un proyecto, evalúan el plazo y monto, según la capacidad de pago, la forma de pago de acuerdo a sus ingresos, la tasa de interés va acorde al destino del crédito y garantía.

### 2.4.3. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

El endeudamiento de una entidad local mide la necesidad de financiación externa para poder hacer frente a sus gastos, una vez utilizados los recursos tributarios y las subvenciones y transferencias. El nivel de endeudamiento por habitante es un indicador previsto en la Memoria de las cuentas anuales en el apartado relativo a indicadores financieros. (Rendición de Cuentas, s/f).

La medida del endeudamiento viene determinada por:

Endeudamiento Total = Total Deuda (Corto + Largo Plazo) / Total Pasivo

El valor de esta ratio es independiente de la utilización de este endeudamiento, según menciona Lorenzana (2017), debería estar en torno al 50% o el 60% para hablar de nivel de endeudamiento razonable. Si este nivel fuese mayor se estaría comprometiendo la solvencia de la empresa y si fuese menor se estaría

comprometiendo la rentabilidad. En otras palabras, cuanto mayor sea el efecto apalancamiento, mayor será la rentabilidad de los recursos a costa de una menor solvencia.

#### **2.4.4. CAPACIDAD DE PAGO**

Para determinar la capacidad de pago se debe seguir estos pasos según Finanzas Prácticas (s/f):

1. Ingreso Bruto. Debes considerar todos tus ingresos antes de impuestos, es decir, tu sueldo, comisiones y otras entradas comprobables.
2. Ingreso Neto. A tu ingreso bruto deberás restar los impuestos que apliquen a tu actividad laboral, como puede ser el Impuesto Sobre la Renta y cualquier otro que aplique a tu actividad. El resultado se llama ingreso neto.
3. Gastos. Deberás determinar claramente cuáles son tus gastos, también llamados egresos, y restarlos a tu ingreso neto. Es muy importante considerar todos tus gastos fijos y aquellos que son variables. Los gastos fijos son: renta, alimentación, vestido, educación, transporte, diversión, etcétera. Asimismo, considera dentro de tus gastos fijos una cantidad para el ahorro, el cual te servirá en caso de imprevistos. Por otra parte, los gastos variables pueden ser: vacaciones, regalos, entretenimiento, eventos sociales, tales como aniversarios y cumpleaños.
4. Capacidad de pago. Es el porcentaje que representa nuestro excedente después de restar impuestos y gastos al ingreso neto. Lo que tienes que hacer para determinarlo, es dividir el excedente entre tus ingresos netos. Como dato adicional, podemos decir que una capacidad de pago es baja, cuando ese porcentaje es igual o menor al 10% del ingreso neto, y alta cuando rebasa el 30% (p.52).

“La capacidad de pago es la cantidad máxima de tus ingresos que puedes destinar al pago de deudas” (Cuida tu Futuro, s/f). Entonces la capacidad de pago es la cantidad máxima de los ingresos definidos dentro de una actividad establecida que se puede designar para el pago de deudas, después de restar impuestos y gastos al ingreso neto.

#### **2.4.5. PLAZOS**

“Se refiere a un período de Tiempo cuya amplitud no es específica, sino que depende del estudio que se desee hacer sobre el grado de ajuste de las variables pertinentes al análisis” (Eco-Finanzas, s/f).

“El plazo y la forma de amortización deben estar en relación con la liquidez y capacidad del pago del cliente, de modo que se asegure la recuperación normal de crédito” (Quiñonez y Ochoa, 1999). El plazo lo asignan según la capacidad de pago de una deuda, es decir, es el tiempo que otorgan para la cancelación del mismo.

#### **2.4.6. TASAS DE INTERES**

“Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero” (Banca Facil, s/f).

Según Scribd (s/f) manifiesta:

La tasa de interés (expresada en porcentajes) representa un balance entre el riesgo y la posible ganancia (oportunidad) de la utilización de una suma

de dinero en una situación y tiempo determinado. En este sentido, la tasa de interés es el precio del dinero, el cual se debe pagar o cobrar por tomarlo prestado o cederlo en préstamo en una situación determinada.

Las tasas de interés no pueden ser cualquier monto que se decida imponer, sino que se trata de un monto que el Banco Central de cada país fija a los demás bancos, los que, a su vez, las fijan a quienes, por ejemplo, les solicitan un crédito. De este modo, un buen ejemplo sería lo que sucede de manera genérica, donde la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras fija una tasa de interés máxima convencional para los créditos (p.12). En síntesis, la tasa de interés es un porcentaje de dinero, el cual se paga o cobra en préstamo en una situación determinada.

#### **2.4.7. TIPOS DE MICROCRÉDITOS**

Según el Banco Central del Ecuador (2011):

Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado en micro créditos con la institución financiera supere USD 10.000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada.

“Los socios y los clientes que ya han abierto una cuenta pueden aplicar para el microcrédito, que puede destinarse a actividades relacionadas con el transporte, la pequeña industria y la producción agropecuaria” (Sánchez G, 2018, p.13). Es así que el microcrédito de acumulación ampliada es un crédito superior a \$ 10.000, que

se otorga a socios y clientes, destinados a actividades agrícolas, transporte y de industria.

- **Microcrédito acumulación simple.**

“Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada” (Superintendencia de Bancos y Seguros, s/f).

Las instituciones financieras otorgan microcréditos de acumulación simple, montos desde \$ 1,000.00 hasta \$ 10,000.00, para que las personas beneficiarias de este servicio, puedan superar en su condición de vida.

- **Microcrédito minorista.**

“El microcrédito minorista con nuevo nombre (antes era de subsistencia), monto (pasó de \$ 600 a \$ 3 mil) e interés (bajó de 35,27% al 33,90% anual)” (El Universo, 2009). Según Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco de Asis (s/f) menciona los microcréditos minoristas:

Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3,000 otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000 a trabajadores por cuenta propia, o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. En referencia a los conceptos anteriores, el microcrédito minorista es un crédito que es otorgada por instituciones financieras a sus socios o clientes, es decir, crédito menor o igual a 3.000\$.

## 2.5. PRODUCCIÓN GANADERA

Según FAO (2017) afirma que el sector ganadero se ha transformado a un ritmo sin precedentes en las últimas décadas. La creciente demanda de alimentos derivados de los animales en las economías que más rápido crecen en el mundo ha incrementado significativamente la producción ganadera, con la ayuda de importantes innovaciones tecnológicas y cambios estructurales en el sector.

Esta creciente demanda se ha satisfecho principalmente por la producción ganadera comercial y las cadenas alimentarias asociadas. Al mismo tiempo, millones de personas en zonas rurales aún siguen criando ganado mediante sistemas tradicionales de producción, en los que basan sus medios de subsistencia y la seguridad alimentaria familiar. El ganado aporta un 40 por ciento del valor de la producción agrícola mundial y sostiene los medios de vida y la seguridad alimentaria de casi 1 300 millones de personas (FAO, 2017, p.1.2).

Según Chávez (2013) citado por Bravo y Coba (2016) expresan que la ganadería en el Ecuador representa una parte importante de la producción agropecuaria y creció significativamente desde 1980, con la introducción de razas europeas y asiáticas. Las regiones de la Costa y Amazonía producen principalmente ganado de carne, mientras que el ganado lechero se encuentra, sobre todo, en la Sierra.

Según el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, MAGAP (2008) citado por Corella (2016) a lo largo de este tiempo se ha ido tecnificando la producción ya que se tiene mayor acceso a la tecnología e insumos de calidad, lo

cual hace que se incremente la eficiencia en la producción. En el territorio nacional está basada en la producción de carne y leche, concentrándose en dos tipos de comercialización como son en la costa y oriente, se cría en mayor porcentaje el ganado de carne y en la región sierra se enfoca más en la producción lechera.

Según Vinueza (2015) afirma que en nuestro país la actividad ganadera se ha generalizado y se desarrolla en todas las provincias; es considerada como una fuente de ingreso, en especial para la gente del sector rural quienes han visto en la ganadería su sustento diario. Algunos estudios científicos cuestionan esta actividad por su impacto ambiental el cual genera una huella ecológica significativa.

Es lamentable reconocer que existen dificultades en la ganadería por cuanto no existe un sistema de crianza y producción en base a procesos que nos permitan conocer el rendimiento real y productivo, así como la poca visión de las entidades responsables de orientar al pequeño y mediano ganadero hacia una óptima comercialización (Vinueza, 2015).

## **2.6. INVERSIÓN GANADERA DE ECUADOR**

Según Quinde, Bucaram, Bucaram, y Quinde (2018)

La ganadería es un sector que presenta vínculos con la historia del Ecuador, fue el que financio el nacimiento republicano y la principal fuente de ingresos del Ecuador a inicios de la república, antes de conocer la existencia de pozos petroleros en el territorio patrio. Del mismo modo es el sector productivo, que presenta una flexibilidad en términos de aportar productos para la exportación sin caer en la dependencia mono-exportadora y mono-productora que singularizó a los países latinoamericanos de inicio republicano (p.12).



Actualmente, la ganadería presenta una importancia en el desarrollo económico del país, entendiendo que este no se encuentra aislado del resto de sectores. Hirschman y Arias coinciden en que la ganadería sigue siendo aún el ente de desarrollo económico más importante que el del resto de sectores. Al mismo tiempo, Hayami describe al primer factor como la interrelación de la agricultura e independencia de la misma con el resto de la economía.

Según FAO (2016) el saldo del comercio exterior agropecuario es fuertemente positivo, con exportaciones que superan entre 2,5 a 3 veces el valor de las importaciones. Si bien se aprecian algunas tendencias a la diversificación, el banano continúa siendo el principal producto exportado, con algo más de mil millones de dólares (2003).

Según Ministerio de Agricultura, Ganadería Acuacultura y Pesca (2016):

El papel de la ganadería en la economía reafirma la tesis de que es importante no sólo porque constituye la forma de vida de millones de personas del campo ecuatoriano, sino también porque es un sector estratégico que contribuye directamente al desarrollo territorial rural, y por ende, al desarrollo económico y social del país. Revalorizar al productor campesino y reposicionar la agricultura y la vida rural es uno de los principales desafíos de la presente agenda de políticas (p.13).

## **2.7. RELACIÓN ENTRE EL FINANCIAMIENTO Y PRODUCCIÓN GANADERA**

La existencia de productos y servicios financieros en un sistema económico es fundamental para el desenvolvimiento de los agentes en su interior. Estos mecanismos poseen el propósito de favorecer el desarrollo de las operaciones

económicas relacionadas al consumo, ahorro e inversión necesarias para generar el dinamismo en un país (García, 2017, p.45).

De manera puntual, el microcrédito se configura como uno de los servicios de mayor trascendencia para las actividades productivas, debido a sus características que vuelven llamativas y asequibles sus condiciones para los individuos o empresas que busquen obtener los recursos contrayendo deuda. Por tal razón, la relación entre el financiamiento otorgado por bancos, cooperativas o instituciones públicas financieras, frente a la producción agrícola es directa e intrínseca. Para comprender mejor esta concepción se hace alusión a la situación que podría presentar un campesino que cultiva arroz en su parcela de tierra. (p.34)

Alvarado y Pintado (2017) expone:

Se parte de la premisa de que el individuo no cuenta con el capital propio para gestionar el inicio de su operación, puesto que su mejor opción es acudir a una entidad financiera y solicitar un crédito. De ser favorecido, esta persona contará con la capacidad de efectuar todos los pasos para sembrar y cosechar el bien primario. Lo que motivaría la expansión de la superficie cultivado de un determinado alimento y, por ende, de los valores de producción finales. (p. 67)

Por otra parte, de existir el caso en el que un agricultor no es capaz de acceder a fuentes de financiamiento y no posee la liquidez ni solvencia para asumir los costos a título personal mediante el caso de establecido de no obtener rentabilidad alguna en su negocio o producción; se refleja un contexto de limitación productiva, donde, por factores económicos, la producción agrícola se ve frenada.

## CAPÍTULO III. DESARROLLO METODOLÓGICO

### 3.1. UBICACIÓN

Para dar cumplimiento con el objetivo de la investigación para evaluar los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de Canuto del año 2018, la misma se ejecutó en la parroquia de Canuto en la Asociación de Ganaderos de la parroquia dedicada a la agricultura y ganadería, ubicado entre la calle Florida 052 Vía Canuto-Calceta.



Figura 5. Ubicación de la parroquia de Canuto.

### 3.2. DURACIÓN

Este proyecto tuvo una duración de nueve meses aproximadamente a partir de su aprobación para cumplir con las actividades del cronograma correspondiente.

### **3.3. MÉTODOS**

En cumplimiento con los procesos definidos en la investigación con relación a la parte metodológica se utilizaron métodos que permitieron seguir procesos en cada una de las fases y actividades que se realizaron para llevar a cabo las mismas y cumplir con los objetivos propuestos. A continuación, se presentan cada uno de ellos, los que otorgaron el desarrollo de la investigación en marcha.

#### **3.3.1. MÉTODO INDUCTIVO**

El método inductivo es un proceso utilizado para poder sacar conclusiones generales partiendo de hechos particulares. Es el método científico más usado. El inductivismo va de lo particular a lo general. Es un método que se basa en la observación, el estudio y la experimentación de diversos sucesos reales para poder llegar a una conclusión que involucre a todos esos casos. La acumulación de datos que reafirman nuestra postura es lo que hace al método inductivo (Raffino, 2019).

El método inductivo se basó en la indagación y la experimentación de hechos y acciones concretas para así poder llegar a una resolución o conclusión general de la investigación, lo cual ayudó a los investigadores a tener una idea clara sobre cómo se manejan los créditos para productores de ganado, lo que permitió buscar medidas necesarias.

#### **3.3.2. MÉTODO DEDUCTIVO**

Es una forma jerárquica de razonamiento, ya que se parte de generalizaciones, que poco a poco se aplican a casos particulares. Esto hace al método deductivo muy útil para producir conocimiento de conocimientos anteriores. También es práctico

cuando es imposible o muy difícil observar las causas de un fenómeno, pero sí aquellas consecuencias que produce (Arrieta, 2018).

Este método es un procedimiento racional que permitió partir de lo general a lo particular, es decir que se refiere a un método que parte de verdades preestablecidas, desde la realidad que los productores de ganado se les otorgó créditos, de esta forma facilitó información relevante sobre los mecanismos de participación ciudadana y a su vez garantizó la veracidad de los resultados.

### **3.3.3. MÉTODO ANALÍTICO**

El Método analítico es aquel proceso de investigación empírico-analítico que se enfoca en la descomposición de un todo, desarticulando en varias partes o elementos para determinar las causas, la naturaleza y los efectos. La definición del análisis es el estudio y examen de un hecho u objeto en particular, es el más usado en el campo de las ciencias sociales y en las ciencias naturales

El método analítico se lo utilizó mediante el análisis de toda la información recolectada por los créditos y microcréditos de los productores ganaderos que se obtuvo por medio de la aplicación de la encuesta, mediante esta se realizó la tabulación de toda la información recolectada, posteriormente se recolectó y analizó los resultados obtenidos, donde se detectó las posibles causas y efectos del problema de investigación y así se llevó a cabo el desarrollo de la investigación.

### **3.4. TÉCNICAS**

Para el proceso de la investigación se utilizaron las siguientes técnicas como la encuesta que permitió extraer datos específicos directamente de los socios para conocer la experiencia sobre los créditos otorgados, y la entrevista que se efectuó

al presidente encargado quién manifestó información esencial sobre el proceso directo de cada uno de los créditos.

### **3.4.1. ENCUESTA**

Para Riquelme (2019) expone:

En nuestra sociedad, una encuesta es una manera de recoger información sobre un tema en específico, donde a través de ella logramos analizar los datos que necesitamos para llegar a una conclusión o dar solución a un problema en concreto. Cabe destacar que, se pueden conseguir muchos autores que la definen como una técnica y que a la vez la misma despliega una variedad de instrumentos o medios que puede facilitar su implementación. A continuación, conoceremos más sobre este medio y aprenderemos los diversos aspectos que alcanza la encuesta (p.14).

La encuesta es una herramienta, que permitió en esta investigación recopilar información aplicando un cuestionario a los líderes a cada uno de los productores de ganado sobre el otorgamiento de créditos y microcréditos, la misma que fue tabulada y revisada, lo cual permitió a los encuestados responder de manera coherente, generando datos reales y confiables.

## **3.5. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

### **3.5.1. INVESTIGACIÓN DE CAMPO**

La investigación de campo o trabajo de campo es la recopilación de información fuera de un laboratorio o lugar de trabajo establecido. Es decir, los datos que se necesitan para hacer la investigación eficiente para el cumplimiento respectivo de

los objetivos de la investigación definida se toman en ambientes reales no controlados (Cajal, s.f.).

Este tipo de investigación permitió llevar a cabo la investigación donde se recopiló de forma directa la información establecida, misma que facilitó la aplicación de entrevistas, cuestionarios y encuestas, donde se acudió hasta la institución pública para su recopilación datos, mediante las respectivas técnicas de investigación y considerar si el desarrollo de la investigación es viable.

### **3.5.2. INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA**

Según Ayala (2018) la investigación bibliográfica o documental consiste en la revisión de material bibliográfico existente en la investigación con respecto al tema a estudiar. Se trata de uno de los principales pasos establecidos para cualquier investigación establecidas incluye cada una de la selección de fuentes de información (p.23).

Es de tipo bibliográfica porque ayudó a recopilar información sintetizada y precisa acerca del tema de investigación, mediante libros, revistas y artículos científicos, que contribuyeron a obtener conocimientos sobre el tema, que sirvió de respaldo teórico y apoyó a la investigación brindando una visión panorámica sostenida del problema.

## **3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.6.1. TIPO DE MUESTRA**

El presente trabajo investigativo se lo realizó a los ganaderos que existen en la parroquia Canuto, según la Asociación de Ganaderos. La muestra se extrajo de la población de ganaderos de la parroquia Canuto, de acuerdo con lo establecido del INEC donde se considera una totalidad de 256 ganaderos.

### **3.7. VARIABLES EN ESTUDIO**

Variable Independiente: Créditos de BanEcuador

Variable Dependiente: Efecto socioeconómico

### **3.8. MANEJO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.8.1. FASE 1: IDENTIFICAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR A LOS PRODUCTORES GANADEROS DE LA PARROQUIA CANUTO EN EL 2018 Y SU SITUACIÓN ACTUAL.**

En esta fase se realizaron las siguientes actividades:

- Envío de un oficio al BanEcuador del Cantón Chone para el acceso al desarrollo de la investigación.
- Elaboración de un banco de preguntas para realizar la encuesta a los ganaderos de la parroquia Canuto.
- Selección de la población y cálculo de la muestra a través de la fórmula.

#### **3.8.2. FASE 2: EVALUAR LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN A LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS ENTREGADOS PARA EL DESARROLLO GANADERO DE LA PARROQUIA CANUTO.**

En esta fase se realizaron las siguientes actividades:



- Ejecución de la encuesta y análisis de los datos obtenidos hacia los ganaderos de la parroquia Canuto.
- Análisis de los créditos otorgados.
- Determinación de la economía en la zona.

### **3.8.3. FASE 3: DETERMINAR EL IMPACTO DE LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS ENTREGADOS POR BANECUADOR A LOS PRODUCTORES DE GANADO A PARTIR DEL ESTUDIO SOCIOECONÓMICO.**

En esta fase se realizaron las siguientes actividades:

- Análisis de la viabilidad de los créditos
- Determinación de la situación del sector ganadero por medio de los resultados obtenidos.

## **CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Dentro del presente capítulo con el fin de evaluar los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de Canuto del año 2018, para la determinación de su incidencia socioeconómica, donde se desarrollaron como actividades principales las siguientes: Identificar los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos y su situación actual, luego se va a valorar la incidencia mediante la aplicación de indicadores de gestión a los créditos para el desarrollo ganadero. Por último, se va a determinar el impacto de los créditos entregados por BanEcuador a los productores de ganado a partir del estudio.

### **4.1. IDENTIFICAR LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR BANEQUADOR A LOS PRODUCTORES GANADEROS DE LA PARROQUIA CANUTO EN EL 2018 Y SU SITUACIÓN ACTUAL.**

- Envío de un oficio al BanEcuador del Cantón Chone para el acceso al desarrollo de la investigación.
- Elaboración de un banco de preguntas para realizar la encuesta a los ganaderos de la parroquia Canuto.
- Selección de la población y cálculo de la muestra a través de la fórmula.

En esta actividad se procedió a elaborar y enviar un oficio correspondiente al BanEcuador del cantón Chone para permitir acceso a la investigación, luego se elaboró un cuestionario de preguntas para aplicar a los ganaderos de la parroquia de Canuto. De esta forma se seleccionó la población para obtener la siguiente muestra:

La muestra se extrajo de la población de ganaderos de la parroquia Canuto, de acuerdo con lo establecido del INEC donde se considera una totalidad de 256 ganaderos.

#### **4.2. EVALUAR LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN A LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS ENTREGADOS PARA EL DESARROLLO GANADERO DE LA PARROQUIA CANUTO.**

- Ejecución de la encuesta y análisis de los datos obtenidos hacia los ganaderos de la parroquia Canuto.
- Análisis de los créditos otorgados.
- Determinación de la economía en la zona.

Para dar cumplimiento a esta actividad se aplicó una entrevista que permitió determinar la incidencia socioeconómica mediante la aplicación de indicadores sobre la gestión de créditos estructurada al representante de los ganaderos de la parroquia de Canuto encuesta a los ganaderos de la parroquia de Canuto donde se obtuvieron los siguientes resultados:

##### **4.2.1. APLICACIÓN DE ENTREVISTA**

El entrevistado manifiesta que las estrategias para la captación de los créditos fueron generadas a través de páginas web, visita puerta a puerta, entre otros; como también la utilización de medios de publicidad como redes sociales, prensa. Como políticas específicas se encuentran las siguientes: revisión del récord en el buró de

crédito, extensión del tiempo de pago, tasa de interés, nivel de montos de crédito, destino del crédito y capacidad de endeudamiento.

Como requisitos básicos que son solicitados por entidades bancarias están facturas de pagos de servicios básicos, RUC, RISE, documentos que permita verificar la información establecida por las microempresas. Cada entidad financiera cuenta con un modelo para la estimación del riesgo de la colocación, como diferencias básicas se encuentran tipo de análisis de los riesgos como los atrasos en cada uno de los pagos de sus obligaciones con otras entidades, tarjeta de crédito, entre otras.

El rango del monto definido a través de la entrevista el de mayor relevancia está entre \$400 y \$6000, con costos operativos promedio: comercio (25 a 30%); producción (35 a 50%) y servicio (60 a 80%). Es decir, el nivel de endeudamiento de la entidad se lo mide mediante la relación con el patrimonio generado y la capacidad de pago de la sociedad; aplicación de ratios financieros y determinación de liquidez de la entidad.

El establecimiento del tiempo determinado del microcrédito a otorgar se define con relación a los destinos del crédito y del monto. Es decir que los plazos más comunes están entre los 6 y 48 meses como fecha máxima de pago de la deuda. De esta forma se obtuvo registros de cada uno de los montos, plazos y tasas de interés aplicados por las tres principales entidades financieras que dan microcréditos como se muestra a continuación:

**Tabla 1.** Financiamiento generado por la Asociación de Ganaderos de Canuto, BanEcuador(2019).

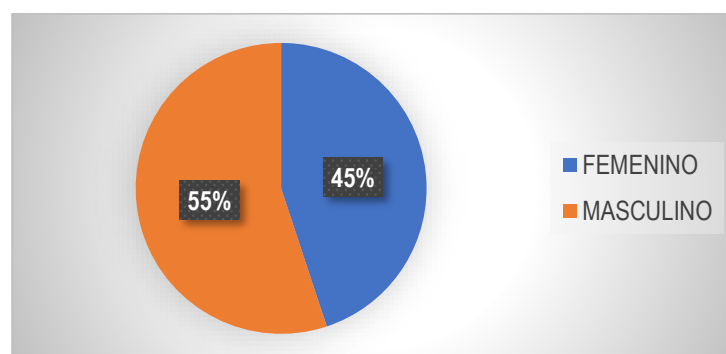
INSTITUCIÓN	MONTO (USD)	TAS (%)	TIEMPO (meses)
Ban Ecuador	400-20000	11,23	2-36
Banco Solidario	1000-20000	28,5	121-42

El BanEcuador otorga claramente un tipo de microcréditos con un monto establecido de 400 a 2000, con una tasa de interés del 11,23% y con plazos básicos entre 2 y 36 meses definidos. A diferencia del Banco Solidario que otorga microcréditos entre 100 y 20000, con una tasa de interés del 28,5% con un tiempo de 12 a 42 meses.

#### 4.2.2. APLICACIÓN DE ENCUESTA Parte A (Nivel Familiar)

##### 1. Género

OPCIÓN	Nº	%
FEMENINO	115	45%
MASCULINO	141	55%
TOTAL	256	100%

**Gráfico 4.1.** Sexo de los encuestados

De los 256 ganaderos encuestados el 55% corresponde a femenino y el 45% a masculino, es decir que la población activa de ganaderos de la parroquia Canuto se encuentra conformada por hombres. Esta información no muestra relación a la realizada por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 60% son de género femenino es decir existe mayor parte de este género a diferencia de la investigación.

## 2. Grupo étnico al que pertenece

OPCIÓN	Nº	%
MESTIZO	50	20%
AFROECUATORIANO	40	16%
INDÍGENA	30	12%
MONTUBIO	136	53%
TOTAL	256	100%

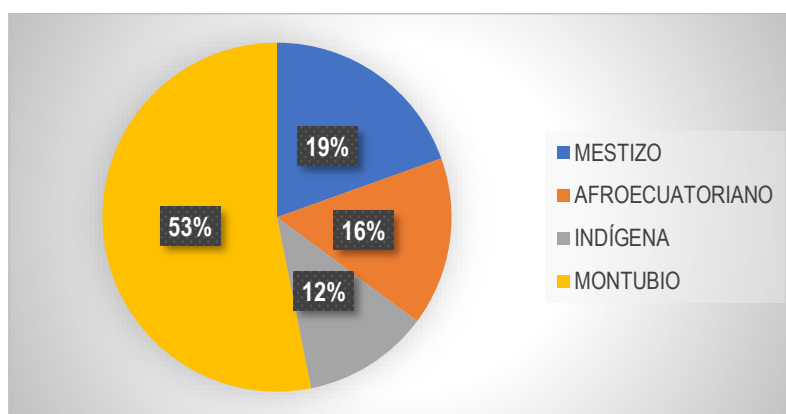


Gráfico 4.2. Grupo étnico

Con relación al grupo étnico los encuestados manifestaron con el 53% que se autodefinen indígenas, a diferencia del 20% que se definen como mestizo, el 30% se considera afroecuatoriano. Es decir que la población encuestada es considerada un tipo de grupo étnico son montubio. Al igual de lo planteado por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde son considerados con el 40% indígenas.

### 3. Edad

OPCIÓN	Nº	%
20-30	20	8%
30-40	70	27%
40-50	30	12%
50-60	134	52%
60-70	2	1%
70-80	0	0%
TOTAL	256	100%

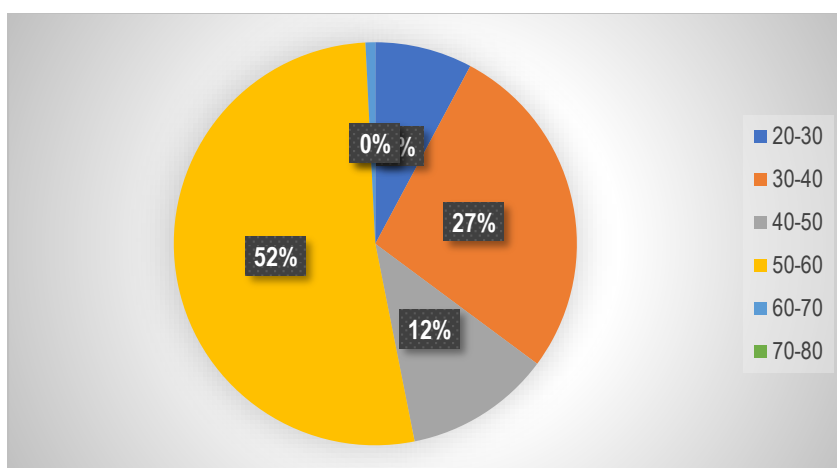
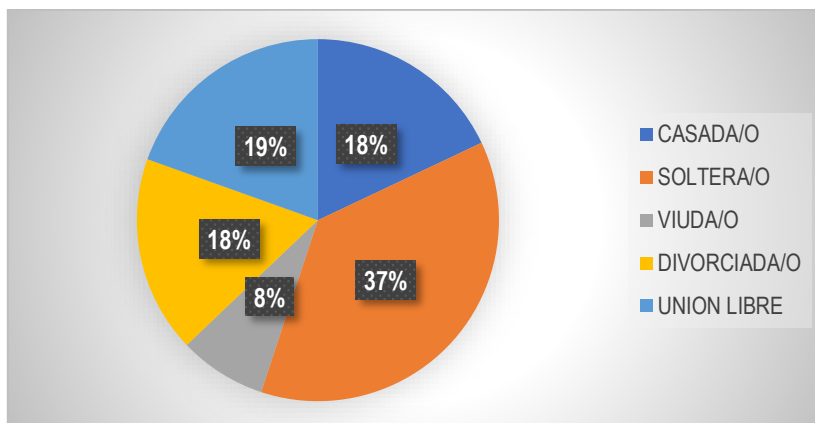


Gráfico 4.3. Edad

Con relación a la edad de los encuestados mediante los datos establecidos se indica que el 52% están en un rango de edad de 50 a 60 años, a diferencia del 27% que se encuentra en una edad de 30 a 40 años. Como también el 12% que considera de 40 a 50 personas. A diferencia de la investigación por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el rango de edad mayor es de 30 a 40 años.

### 4. Estado civil

OPCIÓN	Nº	%
CASADA/O	46	18%
SOLTERA/O	95	37%
VIUDA/O	20	8%
DIVORCIADA/O	45	18%
UNION LIBRE	50	20%
TOTAL	256	100%

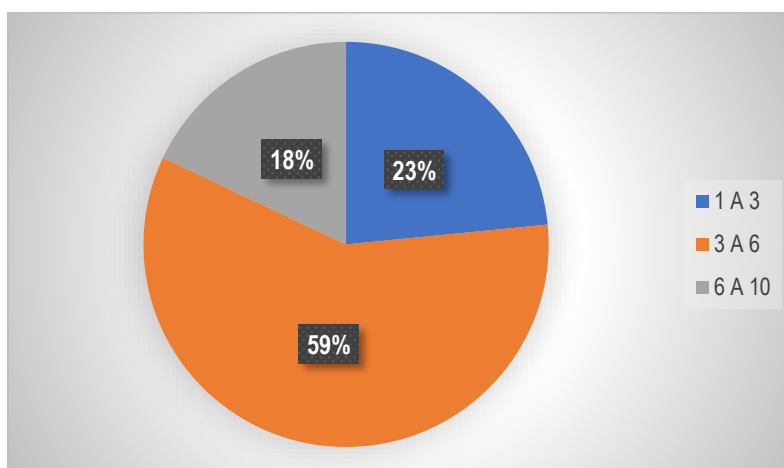


**Gráfico 4.4.** Estado civil

Con relación a los datos obtenidos sobre el estado civil de los ganaderos se define con el 37% que son solteros, también el 19% son de unión libre; a diferencia del 18% que están divorciados y casados, por último, el 8% son viudos. Dichos resultados muestran similitud a lo mencionado por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 25% son casados.

### 5. Número de miembros en la familia

OPCIÓN	Nº	%
1 A 3	60	23%
3 A 6	150	59%
6 A 10	46	18%
TOTAL	256	100%



**Gráfico 4.5.** Número de miembros de la familia.



Los encuestados establecen con el 59% que el número de miembros de la familia corresponden de 3 a 6 integrantes, a diferencia del 23% que consideran que son de 1 a 3 personas y el 18% de 6 a 10 integrantes. Es decir que los núcleos de familias son pequeños de los ganaderos. Dicha información es diferente a lo determinado por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde los miembros de familia son de 2 a 3 integrantes.

#### 6. ¿Pertenece a alguna organización o asociación productiva?

OPCIÓN	Nº	%
SI	115	45%
NO	141	55%
TOTAL	256	100%

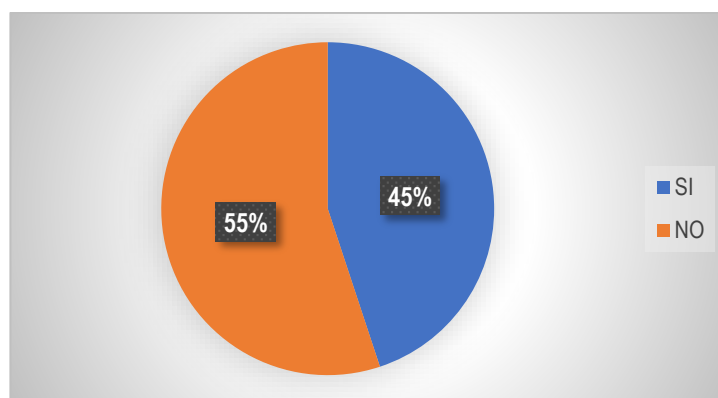


Gráfico 4.6. Pertenece alguna asociación

Con el 55% los ganaderos encuestados de la parroquia de Canuto manifiestan que no pertenecen a una organización o asociación productiva, a diferencia del 45% que sí lo indican. Es decir que existe poca participación de los mismos dentro de estas organizaciones. Esta información es diferente a la establecida por Gavilanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando dado que ellos mediante el 60% pertenecer la organización productiva.

### 7. ¿Cuál es su nivel de instrucción?

OPCIÓN	Nº	%
NINGUNO	150	59%
PRIMARIA	50	20%
SECUNDARIA SUPERIOR	56	22%

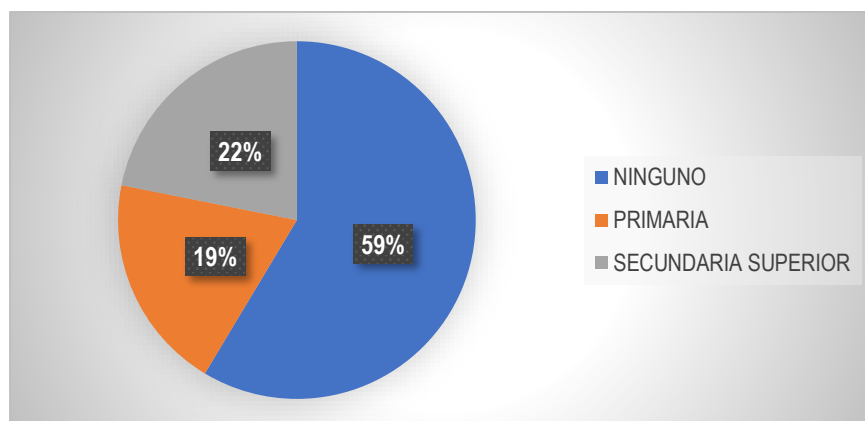
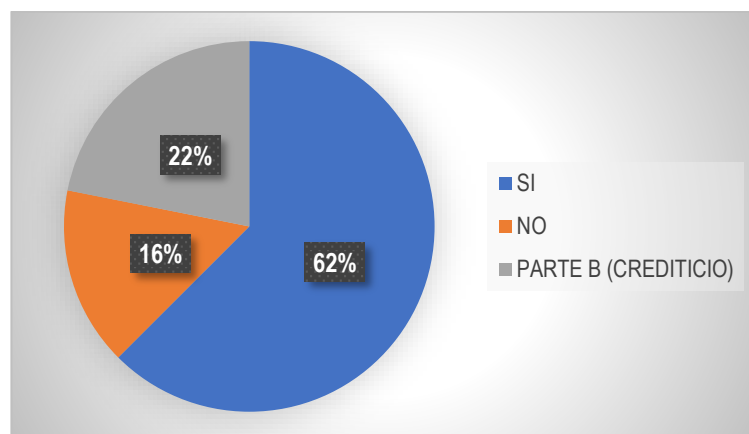


Gráfico 4.6. Nivel de instrucción

El nivel de instrucción de los encuestados a través de los resultados obtenidos con el 59% establece que no tienen ninguno, a diferencia del 22% que poseen un título de secundaria superior, y el 19% donde han conseguido estudiar la primaria. De esta forma se establece que los ganaderos de la parroquia de Canuto no han tenido ninguna instrucción para llevar a cabo sus actividades comerciales.

### 8. ¿Ha accedido a algún tipo de crédito? (¿En el caso que la respuesta sea No, pase a la parte C?)

OPCIÓN	Nº	%
SI	160	63%
NO	40	16%
PARTE B (CREDITICIO)	56	22%
TOTAL	256	100%



**Gráfico 4.7.** Accedido a un tipo de crédito

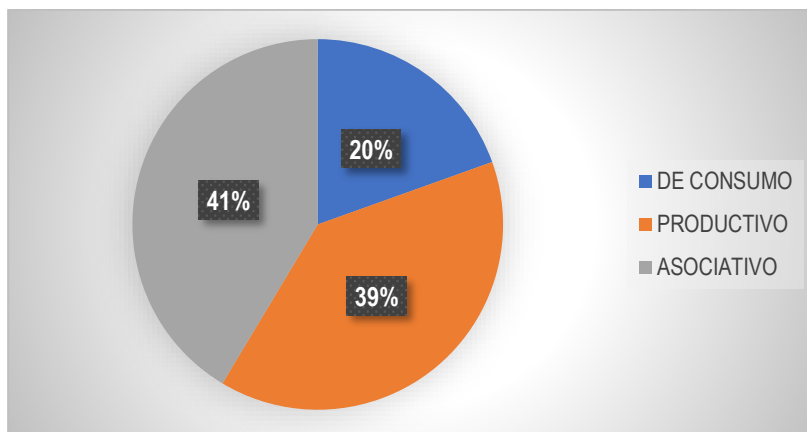
El 63% de los ganaderos encuestados manifiestan que, si han accedido a un tipo de crédito, a diferencia del 22% que han obtenido una parte b crediticio, el 16% no han obtenido ningún tipo de financiamiento. Es decir que los ganaderos realizan un financiamiento para poder establecer ideas de negocios que permitan generar mayor rentabilidad. Esta información está acorde a lo realizado por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 70% ha participado en un tipo de crédito

### 9. ¿En qué tipo de Institución Financiera accedió al crédito?

La mayoría han accedido a entidades financieras adscritas al Estado.

### 10. ¿A qué tipo de crédito usted aplicó?

OPCIÓN	Nº	%
DE CONSUMO	50	20%
PRODUCTIVO	100	39%
ASOCIATIVO	106	41%
TOTAL	256	100%

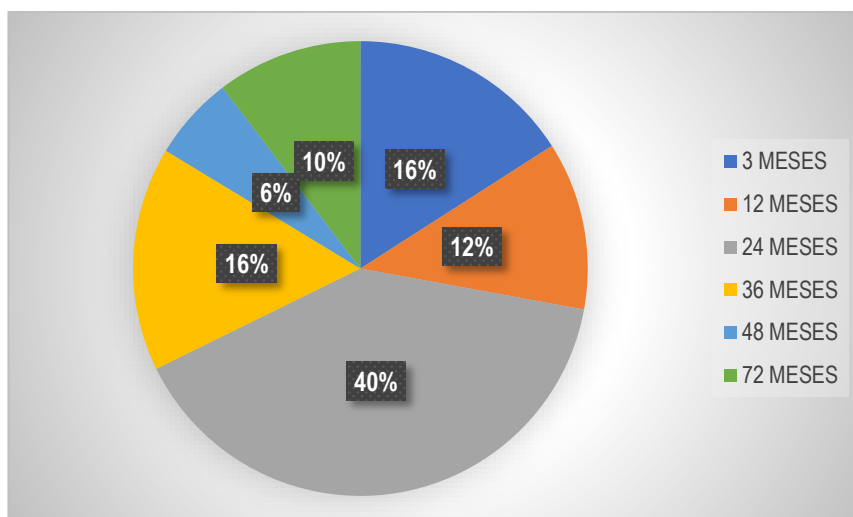


**Gráfico 4.8.** Tipos de créditos

Con relación a los tipos de créditos que han accedido los ganaderos el 41% está enfocado a los asociativos, el 39% de tipo productivo, el 20% de consumo. Es decir que la mayoría de los ganaderos han realizado financiamiento para créditos en asociaciones lo que contradice una de las interrogantes anteriores donde ellos indican que no pertenece alguna sociedad.

### 11. ¿A qué plazo?

OPCIÓN	Nº	%
3 MESES	40	16%
12 MESES	30	12%
24 MESES	100	40%
36 MESES	40	16%
48 MESES	15	6%
72 MESES	26	10%
TOTAL	251	100%

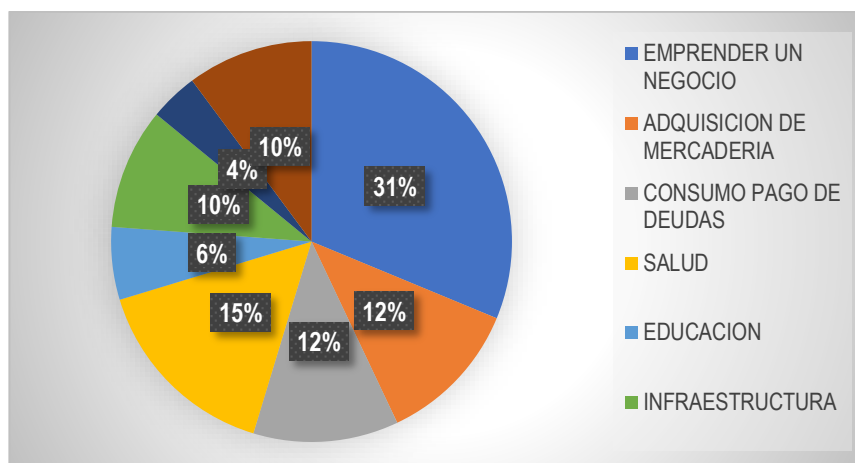


**Gráfico 4.9.** Plazo de crédito

El plazo de los créditos a los que han accedido los ganaderos el 40% manifiesta que son de dos años, el 16% a 3 meses y 36 meses, 12% a 12 meses, 10% a 72 meses y 6% a 48 meses. Por esta razón se establece que el tiempo que las entidades financieras les otorgan a los mismos es mínimo para dar cumplimiento a los negocios que desean establecer. Dicha información se muestra diferente a la investigación de Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde los créditos el 50% son de 24 meses.

## 12. ¿A qué actividad destino el monto del crédito?

OPCIÓN	Nº	%
EMPRENDER UN NEGOCIO	80	31%
ADQUISICIÓN DE MERCADERÍA	30	12%
CONSUMO PAGO DE DEUDAS	30	12%
SALUD	40	16%
EDUCACIÓN	15	6%
INFRAESTRUCTURA	25	10%
MAQUINARIA	10	4%
OTROS	26	10%
TOTAL	256	100%

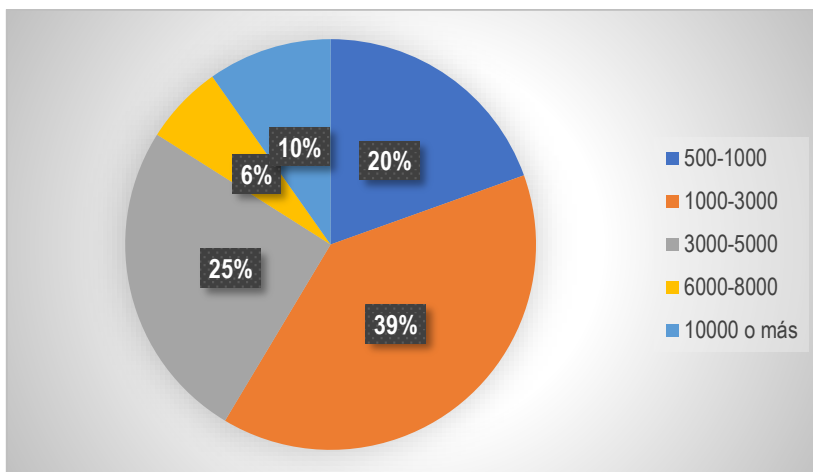


**Gráfico 4.10.** Destino del crédito

El 31% de los ganaderos encuestados establecen que el crédito ha sido destinado a emprender un negocio, a diferencia del 16% que dice que, en salud, 12% adquisición de mercadería, consumo de pagos de deudas; 10% infraestructura, 6% educación. De esta forma es importante señalar que dichos financiamientos son destinados a generar nuevas ideas de negocios. De esta forma está de acuerdo a lo establecido por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 45% de créditos se utiliza para negocio.

### 13. ¿Cuál es el rango del valor del crédito otorgado?

OPCIÓN	Nº	%
500-1000	50	20%
1000-3000	100	39%
3000-5000	65	25%
6000-8000	16	6%
10000 o más	25	10%
TOTAL	256	100%

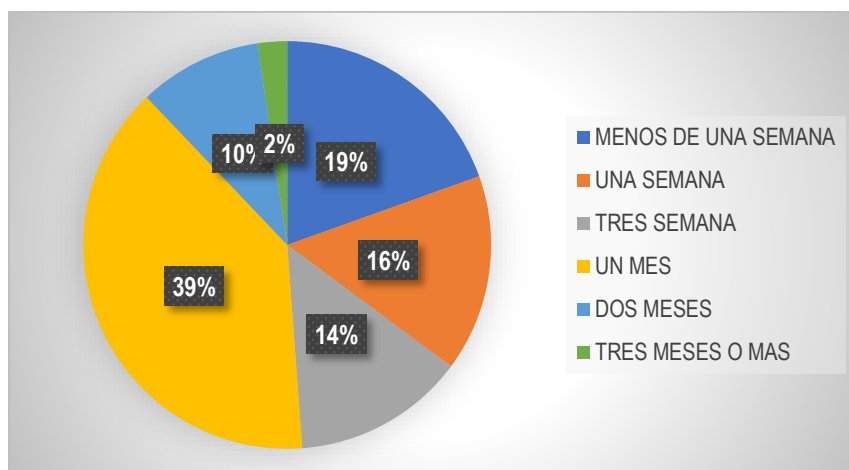


**Gráfico 4.11. Monto del crédito**

Esta interrogante está relacionada al monto que reciben los ganaderos al momento de acceder a un financiamiento donde el 39% dice que obtienen entre 1000 a 3000 dólares, el 25% que perciben 3000 a 5000, 20% 500 a 1000 dólares, 10% 10000 o más y el 6% de 6000 a 800 dólares. Es decir que el monto que reciben es poco para cubrir las ideas de negocios establecidas.

#### 14. ¿En qué tiempo le fue otorgado el crédito?

OPCIÓN	Nº	%
MENOS DE UNA SEMANA	50	20%
UNA SEMANA	40	16%
TRES SEMANA	35	14%
UN MES	100	39%
DOS MESES	25	10%
TRES MESES O MAS	6	2%
TOTAL	256	100%

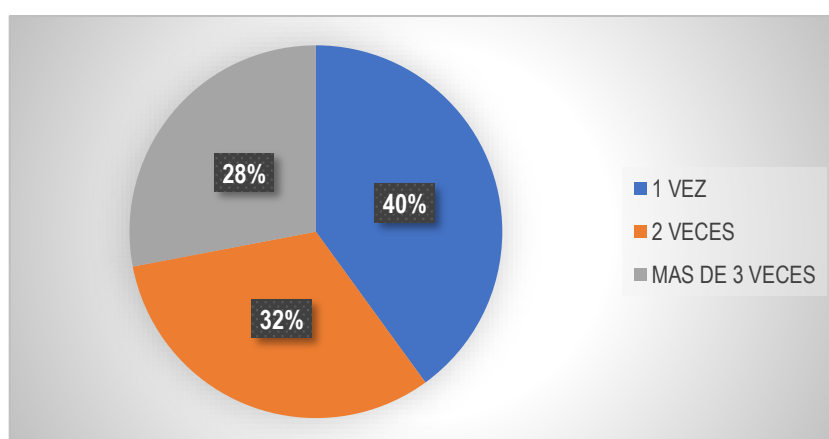


**Gráfico 4.11.** Tiempo del crédito

El 39% de los ganaderos establecen que han obtenido el crédito en un mes, a diferencia del 19% que consideran en menos de una semana, el 16% en una semana, 10% dos meses y 2% tres meses o más. Se establece que los créditos que son obtenidos si tardan un poco para ser utilizados dentro de las ideas de negocios.

### 15. ¿Cuántas veces usted ha solicitado un crédito?

OPCIÓN	Nº	%
1 VEZ	50	40%
2 VECES	40	32%
MÁS DE 3 VECES	35	28%
TOTAL	125	100%



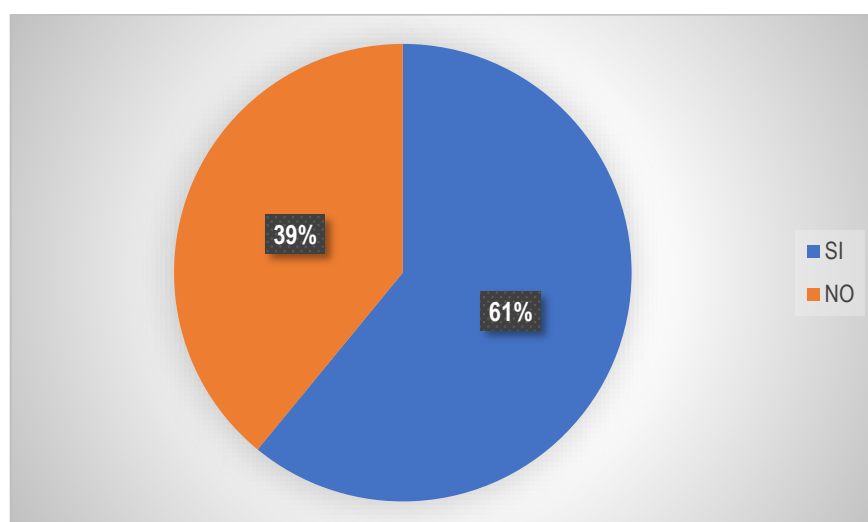
**Gráfico 4.12.** Cuántas veces ha hecho crédito



Los ganaderos encuestados manifiestan con el 40% que han solicitado solo una vez un crédito, a diferencia del 32% que 2 veces, 28% más de 3 veces. Es decir que solo por primera vez los ganaderos acceden a un tipo de crédito, dado que las condiciones políticas de las entidades financieras limitan el acceso a los mismos. A diferencia de Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 56% indica que mas de 3 veces acceden a un crédito.

**16. ¿Ha tenido algún tipo de dificultad para acceder a un crédito?  
(En el caso que la respuesta sea No, pase a la pregunta 18)**

OPCIÓN	Nº	%
SI	156	61%
NO	100	39%
TOTAL	256	100%

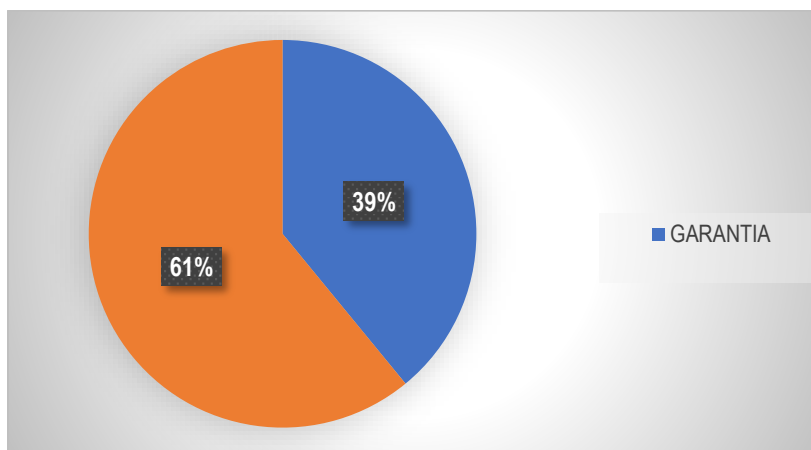


**Gráfico 4.12.** Dificultad para hacer el crédito

Con el 61% los ganaderos encuestados manifiestan que han presentado inconvenientes al momento de realizar créditos, a diferencia del 39% que dicen que no. Por esta razón se establece que los ganaderos si presentan inconvenientes al momento de efectuar un tipo de crédito para desarrollar una actividad económica de un negocio.

**17. ¿Con relación a qué factores ha tenido dificultades para que le otorguen un crédito? Tramitología (Documentos)**

OPCIÓN	Nº	%
GARANTÍA	100	39%
CAPACIDAD DE PAGO	156	61%
TOTAL	256	100%



**Gráfico 4.12.** Factores de dificultad para hacer el crédito

Uno de los factores con el que los ganaderos al momento de realizar créditos han tenido inconvenientes es por la capacidad de pago representado por el 61%, y el 39% con relación a las garantías; de esta forma se establece que no poseen suficiente capital para cubrir con los montos establecidos dentro del crédito. Dicha información es igual a la establecida por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde la capacidad de pago es un factor que dificulta la obtención de crédito.

**18. ¿Qué aspectos mejoraron en su hogar después de acceder al crédito?**

OPCIÓN	Nº	%
SALUD	96	38%
EDUCACIÓN VIVIENDA	50	20%
ALIMENTACIÓN	110	43%
TOTAL	256	100%

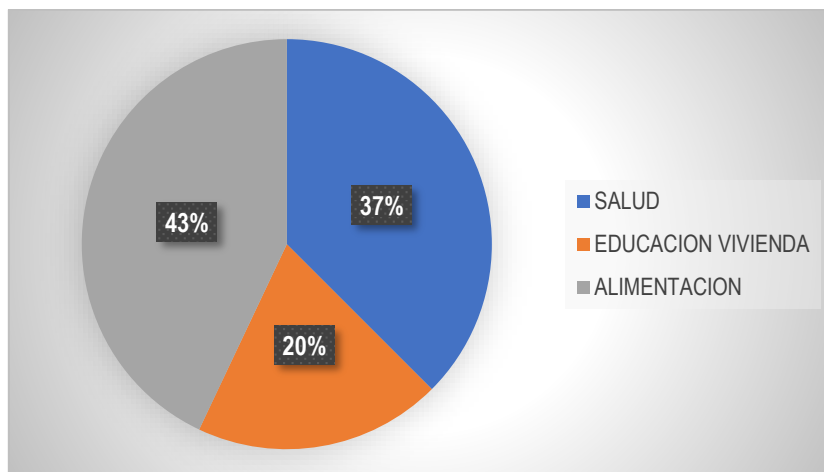


Gráfico 4.12. Aspectos que mejorar

Uno de los aspectos que han mejorado al momento de obtener un crédito con el 43% los ganaderos manifiestan que es la alimentación, el 37% la salud, el 20% la educación y vivienda. Es igual la información a los resultados obtenidos por Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 50% ha mejorado la alimentación.

### 19. ¿Con el otorgamiento del crédito usted ha podido generar ahorro?

OPCIÓN	Nº	%
SI	110	43%
NO	146	57%
TOTAL	256	100%

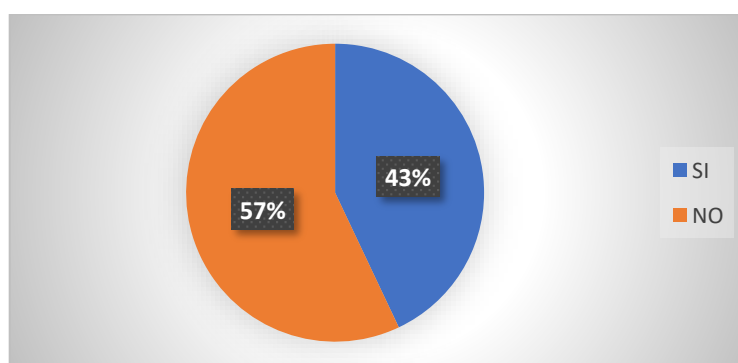


Gráfico 4.13. Generación de ahorro por medio de crédito

El 43% de los ganaderos encuestados manifiestan que sí han podido generar ahorro al momento de realizar un crédito, a diferencia del 57% que no lo ha logrado dado que el tipo de inversión de su idea de negocio ha sido más elevado o sus gastos han sido mayor a lo establecido. De esta forma los resultados no son los mismos a la investigación Galivanes y Romero (2018) sobre microcréditos en el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando donde el 50% ha mejorado su calidad de vida.

#### **4.3. DETERMINAR EL IMPACTO DE LOS CRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS ENTREGADOS POR BANEQUADOR A LOS PRODUCTORES DE GANADO A PARTIR DEL ESTUDIO SOCIOECONÓMICO.**

- Análisis de la viabilidad de los créditos
- Determinación de la situación del sector ganadero por medio de los resultados obtenidos.

Estas condiciones de microcrédito son similares a los evidenciados por Moreno *et al.*, (2015), quienes en su estudio análisis del microcrédito en el sistema financiero ecuatoriano y en la Economía Popular y Solidaria, establecieron medidas similares impuestas por los entes bancarios.

Adicionalmente, la presente investigación determinó que la mayor parte de los prestamistas invirtieron el dinero del crédito en la cría de ganado bovino u otros animales, los montos prestados con mayor frecuencia van desde los USD 1000 y USD 3000 y que la mayor proporción de microempresas utilizó el préstamo para el mantenimiento del negocio, es decir capitalización, repotenciación o corrección agropecuaria del negocio.

Resultados que son similares a los obtenidos por Rocuano *et al.*, (2018), quienes en su estudio diagnósticos de la participación del sector bancario privado como herramienta para el crecimiento económico del Ecuador periodo 2015-2017, determinaron una inversión mayoritaria de los microcréditos en el desarrollo

agropecuario, específicamente la siembra de cultivos perennes-semiperennes y la cría de ganado bovino.

# **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES RECOMENDACIONES**

## **5.1. CONCLUSIONES**

- Se determinó sobre la identificación de los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de la Parroquia de Canuto que los rubros asignados son mínimos y en ocasiones no logran cumplir con los proyectos de los ganaderos porque la tasa de interés es elevada (11,23%), de igual forma en dicho periodo se realizó una entrega de 32% de créditos; al año actual los mismo no cuenta como solventar dichas obligaciones.
- Mediante el análisis la incidencia socioeconómica a los créditos y microcréditos entregados, se obtuvo que presenta un nivel de efectividad alto sin embargo por medio de la entrevista aplicada muestra que cada entidad financiera cuenta con un modelo para la estimación del riesgo de la colocación, como diferencias básicas se encuentran tipo de análisis de los riesgos como los atrasos en cada uno de los pagos de sus obligaciones con otras entidades, tarjeta de crédito, entre otras. Como también el inconveniente que se genera al momento de acceder a un crédito y la falta de presupuesto para adquirir uno.
- Por último, se determinó que la mayor parte de los prestamistas invirtieron el dinero del crédito en la cría de ganado bovino u otros animales, los montos prestados con mayor frecuencia van desde los USD 1000 y USD 3000 y que la mayor proporción de microempresas utilizó el préstamo para el mantenimiento del negocio, es decir capitalización, repotenciación o corrección agropecuaria del negocio.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

- Es importante que dentro de los créditos y microcréditos otorgados por BanEcuador a los productores ganaderos de la parroquia Canuto en el 2018 se establezcan capacitaciones sobre el proceso y requisitos que deben de

tener para el acceso de cada uno de ellos. Como también incrementar el monto de financiamiento y el tiempo del crédito.

- Es recomendable que el establecimiento del tiempo determinado del microcrédito a otorgar se define con relación al destino del crédito y del monto. Es decir que los plazos más comunes están entre los 6 y 48 meses como fecha máxima de pago de la deuda. Como también que se brinde aportes a los ganaderos de la forma cómo utilizar estos créditos en rentabilidad en sus negocios.
- Es sustancial que se creen nuevos modelos productivos que desarrollen programas para el desarrollo tecnológico de las nuevas ideas de negocio a través del acceso al crédito. Mediante esta acción se permitirá incrementar la rentabilidad de los ganaderos de la parroquia de Canuto, mejorando la calidad de vida y condición laboral, y una mejor rentabilidad socioeconómica del entorno.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, J., & Pintado, M. (2017). Necesidad, demanda y obtención de crédito en el sector agropecuario en el Perú. Lima: FAO. Obtenido de <http://www.fao.org/3/a-i6713s.pdf>
- Arrieta, E. (2018). *Método deductivo*. Recuperado el 18 de Enero de 2020, de <https://www.diferenciador.com/diferencia-entre-metodo-inductivo-y-deductivo/>
- Ayala, A. M. (s.f.). *Investigación de campo*. Recuperado el 18 de Enero de 2020, de <https://www.lifeder.com/investigacion-bibliografica/>
- Banca Facil. (s/f). bancafacil.cl. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de bancafacil.cl: <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000026&idCategoria=4>
- Banco Central del Ecuador. (2015). Recuperado de [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMen%20sual/m1967/nota\\_monetaria.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMen%20sual/m1967/nota_monetaria.pdf)
- Banco Central del Ecuador. (Abril de 2011). contenido.bce.fin.ec. Obtenido de contenido.bce.fin.ec: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMen%20sual/metodologia/METODOLOGIA3RAed.pdf>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2016). bde.fin.ec. Recuperado el 29 de Noviembre de 2016, de bde.fin.ec: <http://www.bde.fin.ec/content/1-el-sistema-financieronacional>
- Banco Fasil. (2019). Obtenido de <https://www.fasil.com.bo/empresas/cr%C3%A9ditos/cr%C3%A9ditoproductivo.html>
- Banco Internacional de Desarrollo. (2016). Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/publicacion/13140/banco-interamericano-desarrollo-informe-anual-2016>
- BanEcuador. (2016). "Convenio suscrito entre el MAGAP y BanEcuador". Ecuador. Recuperado de: <http://www.agricultura.gob.ec>



- BanEcuador. (2016). "Convenio suscrito entre el MAGAP y BanEcuador". Ecuador. Recuperado de: <http://www.agricultura.gob.ec>
- Bravo, J y Coba, L. (2016). Respuesta del Bovino Angus X Brahman Sometido al Fraccionamiento de la Ración Diaria en la Ceba a Corral. Ganadería en el Ecuador. Tesis. Ing. Pecuario. ESPAM MFL. Calceta-Manabí, EC. p 5.
- Broseta, A. (2018). *Crédito bancario*. Recuperado el 12 de Enero de 2020, de <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/3897966-que-credito-bancario-definicion>
- Cajal, A. (s.f.). *Investigación de campo*. Recuperado el 18 de Enero de 2020, de <https://www.lifeder.com/investigacion-de-campo/>
- Casilda, B. (2016). Importancia del sistema financiero. Recuperado de: [https://cincodias.elpais.com/cincodias/2012/03/05/economia/1331063746\\_85\\_0215.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2012/03/05/economia/1331063746_85_0215.html)
- Chicaiza, M. (2017). "El microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación de Agricultores Virgen de Fátima del cantón Pillaro". Obtenido de Repositorio uta.
- Coba, G. (2020). Recuperado de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/agricultura-ecuador-creditofinanciamiento-banca/>
- Combeller, C. (2018). El nuevo escenario: la cultura de calidad y productividad en las empresas.
- Corella, I. (2016). Diagnóstico de la Gestión para la Comercialización directa de Ganado Bovino en la parroquia Eloy Alfaro del cantón Chone. Caracterización. Tesis. Ing. Administración de Empresas. ESPAM MFL. Calceta-Manabí, EC. p 17-19.
- Cuida tu Futuro. (s/f). [cuidatufuturo.com](http://cuidatufuturo.com). Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de <https://cuidatufuturo.com/como-conocer-y-calcularelacapacidad-de-pago-para-evitar-problemas-financieros-2/>
- Díaz, C y Del Valle Guerra, Y. (2017). Riesgo Financiero en los créditos al consumo del sistema bancario venezolana 2008-2015. ORBIS, 13(37), 20-40.
- Eco-Finanzas. (s/f). [eco-finanzas.com](http://eco-finanzas.com). Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/P/PLAZO.htm>
- FAO. (2015). *Ganadería*. Recuperado el 11 de Enero de 2020, de <http://www.fao.org/rural-employment/agricultural-sub-sectors/livestock/es/>

FAO. (2016). Obtenido de <http://www.fao.org/3/ak168s/ak168s00.pdf>

Finanzas Prácticas. (s/f). finanzaspracticacom.com. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de finanzaspracticacom.com: [https://www.finanzaspracticacom.com.co/finanzaspersonales/entienda/que\\_es/10.php](https://www.finanzaspracticacom.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/10.php)

Fondecó. (2016). Recuperado de [https://fondecó.org/wpcontent/uploads/2016/10/CREDITO\\_PRODUCTIVO.pdf](https://fondecó.org/wpcontent/uploads/2016/10/CREDITO_PRODUCTIVO.pdf)

García, I. (2017). Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/segmento-de-mercado>

García, I. (2018). *Créditos bancarios*. Recuperado el 12 de Enero de 2020, de <https://www.economiasimple.net/como-funcionan-los-prestamos-personales.html>

Grayson, J. (2018). *Créditos Productivos*.

Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. (2019). Estructura del Sistema Financiera Ecuatoriano.

López, B. J. (2017). Gestipolis.com. recuperado de: <http://www.gestipolis.com/fuentesde-financiamiento-para-las-empresas/>

López, H. (2018). Oferta y Demanda de crédito. Recuperado de: <http://www.valoragregado.ec/articulos/ValorAgregado09%20-87%20Art%205.%20Lopez%20Flores%20Credito%20productivo%20y%20crecimiento%20economico.pdf>

Lorente, L. (2019). Crecimiento, crédito e inflación. *Revista de Economía Institucional*, 21(40), 9-68. Recuperado el 18 de Enero de 2020, de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0124-59962019000100009](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962019000100009)

Lorenzana, D. (2017). pymesyautonomos.com. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de pymesyautonomos.com: <http://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/como-medir-el-grado-de-endeudamiento-de-una-empresa>

Ministerio de Agricultura, Ganadería Acuacultura y Pesca. (2016). Obtenido de <http://www.competencias.gob.ec/wpcontent/uploads/2017/05/01PPP2016-POLITICA01.pdf>

- Ockham, G. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13(2), 89-99. Recuperado el 12 de Enero de 2020, de <https://pdfs.semanticscholar.org/6b7e/77a8dd71dbbbcdeed52008d87c8eff6b758b.pdf>
- Prado, J. (2018). Fijación de la tasa de interés. *Revista Asobanca*(88), 1-8. Recuperado el 15 de Enero de 2020, de <https://www.asobanca.org.ec › file › download>
- Quinde R., F., Bucaram L., R., & Quinde R., V. (febrero de 2018). Incidencia de la banca en el sector agrícola primario ecuatoriano. INNOVA. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3775/6/Incidencia%20de%20a%20Banca%20en%20el%20Sector%20Agr%C3%ADcola%20Primario%20Ecuatoriano.pdf>
- Quiñonez y Ochoa. (1999). dspace.espol.edu.ec. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de dspace.espol.edu.ec: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf>
- Raffino, E. (2019). *Método inductivo*. Recuperado el 18 de Enero de 2020, de <https://concepto.de/metodo-inductivo/>
- Raymi. (2020). Goraymi. Recuperado de <https://www.goraymi.com/es-ec/manabi/chone/rurales/parroquia-boyacaa703pb0wb>
- Rendicion de Cuentas. (s/f). [rendiciondecuentas.es](http://www.rendiciondecuentas.es). Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de [rendiciondecuentas.es](http://www.rendiciondecuentas.es): <http://www.rendiciondecuentas.es/es/informaciongeneral/ingresosentidades/NivelEndeudamientoEntidad.html>
- Revista Líderes. (20 de marzo de 2020). Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/20-segmentos-credito-pais.html>
- Riquelme, M. (2019). *La encuesta*. Recuperado el 18 de Enero de 2020, de <https://www.webyempresas.com/encuesta-que-es-y-como-hacerla/>
- Rivera, B y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Scielo*. 6(41).
- Rodríguez, A y Venegas, F. (2018). Racionamiento de crédito: perspectiva de la nueva economía Keynesiana. *Revista Problema del Desarrollo*, 171.

Rodríguez, M. (2015). El microcrédito una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia. (Tesis de grado). Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de: <http://www.bdigital.unal.edu.com>

Rojas, J. (2018). Crédito para la Producción Agrícola. Centro de Aprendizaje de Finanzas Rurales

Salgado E. (2015). Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/9978/Disertaci%C3%B3n%20Santiago%20Salgado%20-%20Determinantes%20macroecon%C3%B3micos%20del%20cr%C3%A9dit%20en%20el%20sistema%20financiero.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salina, A. N. (2017). Administración de Empresas. España.

Sánchez, A. (2018). blogspot.com. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de blogspot.com: <http://metodologiasdeinvestigacion.blogspot.com/2012/07/40-tipos-deinvestigacion.html>

Santos, N. (2017). Sistema de Biblioteca. Recuperado el 13 de Diciembre de 2016, de Sistema de Bicioteca: [http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/indata/v04\\_n1/negocio.html](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/indata/v04_n1/negocio.html)

Scribd. (s/f). scribd.com. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de scribd.com: <https://es.scribd.com/doc/56501945/Tasas-de-interes>

Superintendencia de Bancos y Seguros. (s/f). sbs.gob.ec. Recuperado el 1 de Diciembre de 2016, de sbs.gob.ec: [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion\\_segmentos\\_creditos.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf)

Vélez, E. (2018). *Microcréditos*. Recuperado el 12 de Enero de 2020, de <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/3831080-microcredito-definicion-ventajas-uso>

Vinueza, V. 2015. Evaluación y Diseño de un Sistema de costeo en el Ciclo de Crianza de Ganado Bovino Raza Holstein, en la parroquia San Francisco de Borja - Cantón Quijos y su Incidencia en la Economía y Productividad de los Ganaderos del Sector. (En línea). Consultado, 23 de junio. 2017. Formato PDF. Disponible en <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/9186/TESIS%20FIONAL%20Valeria%20Vinueza%20Troja.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vinueza, V. 2015. Evaluación y Diseño de un Sistema de costeo en el Ciclo de Crianza de Ganado Bovino Raza Holstein, en la parroquia San Francisco de Borja - Cantón Quijos y su Incidencia en la Economía y Productividad de los Ganaderos del Sector.

# **ANEXOS**

## ANEXO 1. MODELO DE ENCUESTA

Reciba un cordial saludo.

**La presente encuesta tiene como objetivo, recolectar información para la investigación sobre el análisis socioeconómico de los créditos otorgados por BanEcuador a los productores de ganaderos de la parroquia Canuto en el 2018, para la obtención de una rentabilidad eficiente.**

Marque con una X la respuesta que usted considere correcta.

ENCUESTA Parte A (Nivel Familiar)

20. Género

Femenino	
Masculino	

21. Grupo étnico al que pertenece

Mestizo	
Afroecuatoriano	
Indígena Montubio	

22. Edad

20-30	
30-40	
40-50	
50-60	
60-70	
70-80	

23. Estado civil

Casada/o	
Soltera/o	
Viuda/o	
Divorciada/o	
Unión Libre	

24. Número de miembros en la familia

1-3	
3-6	
6-10	

25. ¿Pertenece a alguna organización o asociación productiva?

Si	
No	

26. ¿Cuál es su nivel de instrucción?

Ninguno	
Primaria	
Secundaria Superior	

27. ¿Ha accedido a algún tipo de crédito? (¿En el caso que la respuesta sea No, pase a la parte C?)

Si	
No	
Parte B (Crediticio)	

28. ¿En qué tipo de Institución Financiera accedió al crédito?

29. ¿A qué tipo de crédito usted aplicó?

De consumo	
Productivo	
Asociativo	

30. ¿A qué plazo?

3 meses	
12 meses	
24 meses	
36 meses	
48 meses	
72 meses	

31. ¿A qué actividad destino el monto del crédito?

Emprender un Negocio	
Adquisición de mercadería	



Consumo	
Pago de Deudas	
Salud	
Educación	
Infraestructura	
Maquinaria	
Otros (Especifique)	

32. ¿Cuál es el rango del valor del crédito otorgado?

500-1000	
1000-3000	
3000-5000	
6000-8000	
10000 o más	

33. ¿En qué tiempo le fue otorgado el crédito?

Menos de una semana	
Una semana	
Tres semanas	
Un Mes	
Dos Meses	
Tres meses o más	

34. ¿Cuántas veces usted ha solicitado un crédito?

1 vez	
2 veces	
Más de 3 veces	

35. ¿Ha tenido algún tipo de dificultad para acceder a un crédito?  
(En el caso que la respuesta sea No, pase a la pregunta 18)

Si	
No	

36. ¿Con relación a qué factores ha tenido dificultades para que le otorguen un crédito?

Tramitología (Documentos)

Garantías	
Capacidad de Pago	

37. ¿Qué aspectos mejoraron en su hogar después de acceder al crédito?

Salud	
Educación	
Vivienda	
Alimentación	

38. ¿Con el otorgamiento del crédito usted ha podido generar ahorro?

Si	
No	

Nota: La información otorgada será utilizada únicamente para fines académicos  
Gracias por su Colaboración

## **ANEXO 2. MODELO DE ENTREVISTA**

**OBJETIVO:** Evaluar la incidencia socioeconómica de los créditos otorgados por BanEcuador a los productores de ganado en la parroquia Canuto del año 2018, para la obtención de una rentabilidad eficiente.

1. **¿Cuáles son los tipos de captación para tener créditos agro productivos?**
2. **¿Cuáles son las principales políticas crediticias impuestas a los créditos agro productivos?**
3. **¿Qué tipos de requisitos son impuestos al agro productores?**
4. **¿Qué tipo de exigencias se evalúan en torno a la posición del solicitante en el buró de crédito?**
5. **¿Qué tipo de observaciones imponen en torno a la calificación del record de crédito agro productivo?**
6. **¿Cuáles son los tipos de productores que con mayor frecuencia solicitan créditos?**
7. **¿Cuáles son los montos máximos y mínimos de créditos otorgados a los productores?**
8. **¿Cuál es la tasa crediticia aplicada a los productores?**
9. **¿Cuáles son las estrategias empleadas para la colocación de créditos?**
10. **¿Cómo se evalúa el nivel de endeudamiento de los productores y cuanto incide en la decisión del otorgamiento?**
11. **¿Cómo se establece el plazo del crédito agro productivo a otorgar, cual es el condicionamiento?**
12. **¿Cómo incide el patrimonio de los productores en la otorgación de los créditos agro productivos?**

### ANEXO 3. APLICACIÓN DE ENCUESTA Y ENTREVISTA



