



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA**

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2017 – MARZO 2018

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

Ingeniería Comercial

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL

Ingeniero Comercial

TEMA:

Demanda De Créditos Agrícolas en la Agencia BanEcuador Vines

EGRESADO:

Ángel Carlos Carpio Loor

TUTORA:

Ing. Com. Gina Maribel Carrasco Echeverría. MAE

AÑO 2018

INTRODUCCION

El presente caso de estudio se desarrolló tomando en consideración las necesidades de los productores agrícolas en el cantón Vinces, mediante un diagnóstico previo se determinó que la falta de recursos financieros para la adquisición de insumos agrícolas, maquinaria, semillas para sus actividades es frecuente, debido a que los productores del sector agrícola son personas con poco conocimiento del área financiera, además de escaso conocimiento sobre correcto manejo y rendimiento de sus actividades productivas. La falta de recursos monetarios del sector de agrícola resulta desfavorable, ya que al no contar con los recursos necesarios, sus actividades y producción se paralizan, incrementando así una inestabilidad económica del propio sector.

Desde la creación de BANECUADOR antes Banco Nacional de Fomento con su política de la inclusión social y dando gran apoyo al sector productivo enfocándose en el segmento agrícola ha hecho de que exista un gran auge en cuanto a las demandas de solicitudes de créditos donde llama la expectativa que más del 60% sean rechazadas específicamente en la ciudad de Vinces.

Vinces, provincia de Los Ríos, lugar donde se llevó a cabo el desarrollo del caso que está relacionada con los problemas en la obtención de créditos en BAN ECUADOR, podemos decir que Vinces es cabecera cantonal del cantón del mismo nombre, es una de las ciudades más antigua de la provincia de Los Ríos, con un estimado de 71.736 habitantes de los cuales el 60% de ellos están ligados con el sector agropecuario, Vinces cuenta con una gran riqueza agrícola en cuya producción primaria se podría transformar en nuevos y novedosos productos terminados, con ayuda de financiamiento por parte de la banca.

El objetivo de este caso es realizar un diagnóstico de la situación actual de los problemas que presentan los agricultores para recibir un crédito por parte de BAN ECUADOR en el cantón Vinces, además determinar cuáles son los factores que influyen en la aprobación o rechazo de los crédito y poder conocer cuáles son los factores que Incentivan a los productores agrícolas a no realizar un crédito dentro de la institución.

El caso se desarrollo bajo la sub línea de Producción y competitividad cuya metodología aplicada fue de tipo descriptiva con un diseño de campo, se aplicó el método hipotético-deductivo, como método empírico optamos por las entrevistas para obtener información que fueron realizadas de manera personal hacia los miembros de las Asociaciones Agrícolas del Cantón Vinces.

Como resultados se demostró que las personas entrevistadas presentan inconvenientes al momento de solicitar un crédito, ya que desconocen cuáles son los requisitos para la gestión del mismo, cabe indicar que gran parte de estas personas poseen un nivel de educación primario por cuanto resulta lógico el desconocimiento de requisitos a cumplir para con las entidades financieras.

El aporte del presente proyecto es proponer una guía que beneficie a los productores a la obtención de fuentes de financiamiento de manera más rápida y sencilla, de informar e incentivar al usuario sobre el ámbito financiero, y generar una conciencia financiera mejorando la toma de decisiones del sector agrícola con el fin de mejorar la producción y rendimiento.

DESARROLLO

El gobierno ecuatoriano beneficia al sector agrícola a través de BAN ECUADOR con la finalidad de otorgar créditos e impulsar las actividades productivas, siendo una opción considerable promover el desarrollo pero que no se encuentra al alcance de todos los productores, ya que la mayoría no logra cumplir con los requerimientos necesarios a medida que avanza por el proceso de solicitud. (MICHAEL, 2013)

Es importante conocer las razones por las cuales los agricultores no cumplen con los requisitos previos al momento de solicitar un crédito, como fuente de financiamiento para sus actividades productivas de los pequeños agricultores del sector de Vinces. En las entrevistas realizadas a los miembros del gremio, se logró determinar que la mayoría de los productores desconocen los pasos a cumplir para gestionar un crédito y que sería de gran ayuda disponer de una guía en la cual detalle los pasos a seguir de manera sencilla y comprensible dentro del banco BANECUADOR B.P.

Al inicio de sus orígenes lo que hoy conocemos como BANECUADOR B.P se constituyó como Banco Hipotecario del Estado ecuatoriano, fue establecido por el Gobierno del “Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo dictado el 27 de enero de 1928 publicado en el registro oficial Nro. 552 del mismo mes y año.” Creado como un organismo público cuyo objetivo es de impulsar y fomentar el desarrollo socioeconómico sostenible, enfocado principalmente en los micro, pequeños y medianos productores a través de servicios y productos financieros al alcance de la población. (CHAVEZ, 2017)

En la presidencia de General Guillermo Rodríguez Lara el 28 de Mayo de 1974, mediante Decreto N° 327 cambia el Banco Hipotecario del Estado ecuatoriano por el Banco Nacional de Fomento con el fin de tener un banco que Promueva y financie

programas específicos en la agricultura, ganadería, silvicultura, la industria y el comercio de materias y productos originarios del país.

La creación de BanEcuador fue anunciada por el expresidente de la República, economista Rafael Correa, el 9 de mayo de 2015, en el Enlace Ciudadano 423, en Iluman, cantón Otavalo. Lo presentó como un banco público, articulado a la institucionalidad y a los objetivos nacionales; con un enfoque inclusivo, créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos y, con horarios adecuados a las actividades de los productores, comerciantes y campesinos. (CHAVEZ, 2017)

Cuatro días después, el 13 de mayo de 2015, con el Decreto Ejecutivo 677, BanEcuador se incorpora a la vida económica del Ecuador. Su primer Directorio lo conformaron: El Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, en calidad de delegado permanente del Presidente de la República, quien lo presidirá y tendrá voto dirimente; El Ministro Coordinador de la Política Económica; El Ministro Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad ; El Ministro de Industrias y Productividad; y El Ministro de Inclusión Económica y Social. El directorio nombró al ingeniero Ricardo Zurita Castro, gerente de BanEcuador.

Con el liderazgo del ministro Javier Ponce comienza la construcción de BanEcuador, orientado a incidir en el desarrollo socio-económico del país y en el bienestar ciudadano; con servicios inclusivos que generen rentabilidad financiera y social, acorde a los retos del país, sobre todo en el cambio de la matriz productiva y la soberanía alimentaria.

La construcción de BanEcuador se sustentó en un intenso diálogo interministerial, especialmente con los ministerios Coordinador de la Política Económica; Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad; y, de

Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca. Luego se extendió al Ministerio de Inclusión Económica y Social. (BRACHFIELD, 2015)

De igual manera, se sostuvo en todo el país un amplio diálogo con organizaciones de pequeños y medianos productores, quienes diagnosticaron la situación del banco público, proyectaron el “deber ser” de la Institución, estudiaron sus productos, analizaron los requisitos y se convirtieron en protagonistas, con un sentido de pertenencia, generador de corresponsabilidad y compromiso, que retroalimentará la toma de decisiones, especialmente en servicios, productos y metodologías.

El 11 de marzo de 2016, el presidente Correa emite un nuevo Decreto Ejecutivo, que establecía la forma y plazo en que el BNF transferiría los activos, pasivos y patrimonio a BanEcuador. En cumplimiento de ese compromiso, el viernes 6 de mayo de 2016, el BNF hizo una pausa en su atención, y realizó los ajustes finales.

“BanEcuador es el banco del pueblo”, así lo dijo el presidente del Directorio de BanEcuador, Rubén Flores, durante un evento multitudinario que se realizó esta tarde en Guayaquil, con la asistencia de más de 5.000 pequeños y medianos productores, donde el Gobierno Nacional presentó las líneas de financiamiento para el desarrollo de la población ecuatoriana denominadas banco del pueblo.

Durante su intervención, Flores informó a la ciudadanía que desde el inicio del nuevo gobierno el 24 de mayo del 2018, se han colocado 140 millones de dólares en créditos, a nivel nacional. Mientras que desde el nacimiento de BanEcuador, hace 15 meses, se ha entregado un monto superior a los 800 millones de dólares a los sectores agroproductivos, comerciales y emprendimientos. Esto frente a los más de 800 millones captados por el banco, de ciudadanos que han confiado en la banca pública. (CHAVEZ, 2017).

Las solicitudes de crédito en BanEcuador aumentaron a partir del 2016. En el año 2017 BANECUADOR otorgó US\$ 190 millones en nuevos créditos al sector agropecuario, lo que equivale a un incremento del 36% con relación a igual período de 2016, con una morosidad del orden del 1%.

La gerente de la División Agropecuaria de BanEcuador dijo a el País que del total de créditos otorgados entre enero y diciembre del 2017, el 70% fue a corto plazo, es decir a un año. Los destinos fueron implantación de cultivos, adelantos para diferentes formas de comercialización y capital de trabajo. Al observar toda la cartera de créditos, el 49% de estos son de corto plazo.

Estos datos indican que BanEcuador está recuperando el negocio del crédito a corto plazo, que hasta ahora era una demanda que estaba siendo satisfecha por otras entidades bancarias.

Agregó la funcionaria que en este año 2017 BanEcuador dominara el 48% del mercado de créditos y que esta demanda está siendo liderada ampliamente por el sector agrícola seguido por el ganadero.

El que menos está demandando en corto plazo es el arrocero y la explicación a esto es que el sector tiene un fuerte lazo de integración con la industria por lo que son los molinos los que financian la operativa del cultivo. Sin embargo, indicó la funcionaria que cuando el arrocero necesita comprar un tractor acude al sistema.

En ese momento, y en términos de endeudamiento, el cumplimiento de los créditos es del 98%, por lo que "el sector está sano y está líquido", estimó el jerarca de BANECUADOR.

El presidente de la cámara de Agricultura del Ecuador mencionan que la actividad agrícola con el pasar del tiempo ha perdido vitalidad como factor primordial dentro de la economía del país, por lo que en la actualidad potencias mundiales prefieren la actividad de la importación, ya sea porque las misma carecen de factores biológicos importantes para la cosecha y siembra, o así mismo su actividad comercial no está derivada en gran parte a la actividad de la agricultura, sin embargo en el Ecuador es una actividad que no debe perder importancia ya que la misma resulta fundamental para nuestra economía y se deben buscar mecanismos de ayuda como la concesión de microcréditos sin tantos requisitos burocráticos. (BCE, 2017)

Por ello el presente caso de estudio estará dirigido hacia el gremio de los pequeños agricultores del sector Vinces, quienes actualmente presentan dificultades para acceder a los créditos que les ofrece el sistema financiero, por desconocimiento y desorganización al momento de obtener financiamiento, para insumos agrícolas, maquinaria y semillas, necesarios para su actividad de producción. Causa de esto, es que los productores informales son personas con poca preparación para administrar y conocer el correcto manejo y rendimiento de sus actividades productivas.

Este caso de estudio se centro en diagnosticar, proponer y definir soluciones los inconvenientes observados, y de esta manera proponer una guía para la obtención de los créditos dirigidos al gremio de los pequeños y medianos agropecuarios del sector Vinces.

Para el vicepresidente del Centro Agrícola de Vinces “La práctica de producción de los pequeños y medianos agricultores es tradicional que consiste en cultivar y dejar que se desarrollen naturalmente sin emplear tratamientos de químicos para controlar

plagas o enfermedades, que carecen de instalaciones apropiadas y el equipo para el manejo de pos cosecha adecuado”.

Para los pequeños y medianos agricultores les resulta muy riesgosa la inversión en la agricultura porque depende de las condiciones climáticas que no son controlables, por la inestabilidad de los precios de los productos agrícolas internos y en el mercado internacional; por este motivo el Estado debe realizar políticas de financiamiento de créditos, para proteger al agricultor.

Según el asesor de crédito de BanEcuador agencia Vinces, para la banca privada es poco atractivo conceder crédito a tasas de interés bajas para financiamiento de los campesinos que ven en la agricultura su auto-sustento diario, porque las altas tasas de interés que la banca privada tienen legalmente establecidas pueden ser solventadas por las agroindustriales y demás empresas de los otros sectores de la economía.

El objetivo que tienen los campesinos cuando acceden al crédito que el Estado les otorga es de construir instalaciones adecuadas de manipuleo del producto, tener equipos, mejorar la infraestructura, obtener rentabilidad en la producción, mejorar sus ingresos y condiciones de vida. La gran mayoría de los pequeños y medianos agricultores no logran cristalizar sus metas.

El Gobierno ecuatoriano a través de políticas de créditos que busca satisfacer las necesidades de financiamiento de los microproductores de las actividades agrícola de la zona rural, contribuyendo a su desarrollo, crecimiento y su inserción en el sistema financiero formal. Este crédito puede ser para capital de trabajo o capital de inversión con objeto de impulsar sosteniblemente la base científica agrícola pero el problema radica que no brinda las suficientes facilidades para ascender a los mismos. (BENÍTEZ, 2015)

De acuerdo a la entrevista realizada al gerente de BanEcuador agencia Vinces, “El crédito para las actividades agrícolas es un incentivo para los agricultores con miras de avance de la mecanización agrícola, compra de fertilizantes, herbicidas e insecticidas agrícolas, y como resultado se aumenta la oferta de productos para consumo interno y para la exportación, permitiría la industrialización y el aumento de divisas de transferencia y desarrollo de tecnología han estado desarticulados consecuentemente se han diluido y se mantenga un enfoque de oferta”.

El agricultor demanda los créditos del sistema financiero privado, en relación a la necesidad como una herramienta importante para su desarrollo y crecimiento productivo y de la temporalidad, la demanda es continua, ya que la necesidad de obtener créditos permanece normalmente en crecimiento de acuerdo al número de unidades productivas agrícolas (UPAS), es decir que el consumo de servicios crediticios va en aumento mientras crece la población dedicada a la actividad agrícola. (ERNESTO, 2014)

Para el director del MAGAP del circuito Vinces, la banca privada concede crédito a las grandes haciendas que son cadenas agro-productivas como las bananeras, cafetaleras, cacaoteras, arroceras y azucareras; los pequeños y medianos agricultores se ven desplazados y migran a la ciudad, donde engrosan los cinturones de miseria.

Con las difíciles condiciones económicas que se presentaron en el país, y sobre todo desde la llegada de la dolarización, el mercado del crédito sufrió un cambio drástico, ya que se estabilizó el tipo de cambio, y se dieron muchas facilidades para los solicitantes de crédito en todos los sectores económicos del Ecuador y esto ayudó a reactivar el aparato productivo. (FERNANDEZ, 2017)

La preocupación de la poca actividad productiva a nivel primario hizo que se realicen estudios de planificación y a su vez el gobierno lanzó planes de crédito dirigido a todos los sectores productivos tales como el denominado “Plan 555”, que se comenzó a aplicar por parte del gobierno desde junio del año 2007, y esto consiste en otorgar un préstamo de 5000 dólares, a 5 años plazo y con el 5 % de interés para los pequeños productores y otras alternativas más que el gobierno presentaba para incentivar los sectores productivos, ya que en los últimos años se había producido una ruptura entre el sector productivo y el financiero.

Hay que recordar que la base de la economía es el capital financiero. Y es por esto que el gobierno no solo aplicó el Plan 555, sino que todo el sector financiero tanto público como privado, están otorgando nuevas líneas de crédito pero con muchas complicaciones a la hora de hacerse efectivas y con mucho trámite y garantías.

El gobierno preocupado en su afán de reactivar la economía empieza a otorgar líneas de créditos productivas que sirvan para producir mayor cantidad de bienes y servicios y satisfacer las necesidades de mucha gente abandonada en la parte social. En los análisis de otorgamiento de crédito realizado por el gobierno se les da prioridad a los de mediano y largo plazo entre los cuales se considera la compra de maquinarias, equipos para cultivos permanentes y semipermanentes, en cambio los créditos otorgados en el corto plazo no son fuente significativa de crecimiento, y no son atractivos para los agricultores.

Vinces básicamente, es un cantón que se dedica a la agricultura, siendo considerado como agroexportador donde su estructura productiva es primaria y tenemos productos tradicionales de exportación tales como el banano, el cacao, café y los que no

son tradicionales que también se exportan como madera; y los productos para consumo interno tenemos: arroz, y maíz y para uso industrial tenemos la palma africana.

Pero el sector agrícola vinceño tiene muchos problemas, los cuales los vamos a explicar a continuación: Se da mayor importancia a los cultivos de productos de exportación y se provoca una escasez en el mercado interno y la estructura productiva está orientada al monocultivo para productos de exportación mientras que no hay posibilidad para un desarrollo independiente.

Además las tierras están concentradas en los productores que tienen un mayor capital, ya que ellos se benefician con el acceso al agua en mayor cantidad que los productores pequeños, por eso se sostiene que existe una distribución desigual de la tenencia de las tierras.

La caída de la producción en este sector también se debe a los desastres naturales que hemos tenido finalizando la década de los noventa y desde ahí no se ha podido recuperar su ritmo normal, además la baja demanda del mercado internacional, y la inestabilidad política que existía sumado a la bajos niveles tecnológicos existentes hace que este sector no aporte lo que debería al país y esto lo vemos reflejado en el PIB. (GARCÍA, 2015)

En este sector ha prevalecido la baja productividad y los problemas sociales tales como migración de la gente agricultora a las grandes ciudades por la falta de apoyo por parte de los gobiernos y a la falta de políticas que mejoren los niveles de vida de esta población. Entonces con todos estos antecedentes en el sector agrícola, se debe destacar la importancia en fomentarlo.

A menudo en el cantón Vinces encontramos que algunas personas contemplan como primera opción de financiamiento a sus familiares, amigos o personas que realizan créditos conocidos como “Chulquero” debido a que son menos estrictos que una institución financiera, y esperan el retorno de su dinero en cuanto les sea posible al prestatario hacerlo siempre y cuando pague altas tasa de interés,

Al acudir a este tipo los agricultores terminan pagando el doble de lo prestado, pero los agricultores siguen tomando dichos préstamos porque consideran que obtienen el dinero en ese mismo instante, no tienen que realizar ningún papeleo, la suma de dinero oscilan entre los \$300 a los \$500, ya que a veces piden el dinero para el pago de las bombas de riego, para la compra de algunas semillas, fertilizantes entre otros insumos y ante todo los agricultores terminan trabajando solo para pagar dichos créditos

La práctica de la usura es considerada como fuente de financiamiento por parte de los agricultores, ya que si bien es cierto obtiene el dinero en poco tiempo deben pagar altas tasas de interés y entregar como garantía escrituras de una propiedad, firmar un pagaré, letra de cambio o cualquier documento que les sirva de respaldo del préstamo, muchas veces sacan provecho de estas situaciones, como es el caso de los bienes raíces, ya que a más de percibir altas cantidades de dinero por concepto de intereses, se enriquecen hasta que la deuda este cancelada, a través de la comercialización de los productos sembrados en dichos terrenos, o en algunos casos de no ser cancelada la deuda se quedan con la propiedad que muchas veces superan el monto del préstamo, debido a estos diversos factores que trae

consigo muchos riesgos como perder todos sus recursos o hasta inclusive perder la vida, (MICHAEL, 2013)

En nuestro país este tipo de actividades es penado por la ley, según el Código Penal, Título II, Capítulo VIII con el título de la usura y de las casas de préstamos con prendas, según los Arts. 583 - 586, la usura es castigada en los siguientes términos: "Art. 583.- Es usurario el préstamo en el que, directa o indirectamente, se estipula un interés mayor que el permitido por ley, u otras ventajas usurarias.

Haciendo hincapié en este artículo y en lo anteriormente mencionado sobre las garantías que exigen como el caso de los bienes raíces, estos prestamistas sacan provecho de dicho terreno ya que al ser un terreno productivo en donde se encuentra sembrado cualquier tipo de producto y al encontrarse en su poder, comercializan esos productos y obtienen a más de los intereses, un dinero extra, y de no ser cancelada la deuda se apropian del terreno. Este sería el mismo caso, de las prendas en joyas, que son aceptadas por un valor inferior a su valor real y en caso de no ser la deuda cancelada, a más de los intereses ya percibidos al usurero le representa una ventaja adicional.

Art. 584.- Será reprimido con la pena de prisión de seis meses a dos años y multa de dieciséis a trescientos once dólares de los Estados Unidos de Norte América, el que se dedicare a préstamos usurarios.

Art. 585.- Será reprimido con prisión de dos a cuatro años y multa de mil dólares de los Estados Unidos de Norte América, el que encubriere, con otra forma contractual cualquiera, la realidad de un préstamo usurario.

Art. 586.- Será reprimido con reclusión de dos a cuatro años y multa de quinientos dólares de los Estados Unidos de Norte América el que, hallándose dedicado a la industria de préstamos sobre prendas, sueldos, o salarios, no llevare libros, asentando en ellos, sin claros ni entrerrenglonados, las cantidades prestadas, los plazos e intereses, los nombres y domicilios de los que reciben el préstamo, la naturaleza, calidad y valor de los objetos dados en prenda y las demás circunstancias que exijan los reglamentos u ordenanzas de la materia; o fueren convictos de falsedad en los asientos de dichos libros."

El presidente de centro Agrícola cantonal de Vinces menciona durante una encuesta realizada que "El sector financiero influye de manera significativa para que los agricultores busquen estos "Chulquero", ya que los trámites para obtener una fuente de financiamiento agrícola tienden a ser muy complicados y engorrosos debido al proceso a cumplir".

BAN ECUADOR, como entidad que otorga préstamos para mejorar el capital de trabajo de emprendedores, según menciona los socios de las Asociación Montubia y campesinos del cantón Vinces, BAN ECUADOR debe actuar como un ente capacitador, para orientar a los agricultores con la educación financiera como un derecho de las personas a lo largo de su vida.

Así mismo debe tener a su alcance información referente a sus finanzas, a un consumo responsable, a la posibilidad de acceder a créditos, a los riesgos que generan los productos y servicios financieros, pero sobre todo a satisfacer sus necesidades, mejorando su calidad de vida y el desarrollo común de todo el país.

Otro tema a tratar en el desarrollo del caso es sobre lo establecido en el Plan Nacional de Buen Vivir con respecto al Impulso de la transformación de la Matriz

Productiva, esta tiene como objetivo cambiar el patrón de especialización productiva económica del Ecuador, como exportador de materias primas a un país que genere y exporte productos con mayor valor agregado y alta tecnología. (NAVARRO, 2014)

En una encuesta realizada al director del MAGAD del circuito Vinces nos menciona que para cumplir establecido en el Plan Nacional de Buen Vivir con respecto al Impulso de la transformación de la Matriz Productiva es necesario que se impulse, la adecuada gestión de recursos financieros y no financieros, para generar condiciones de competitividad sistemática y obtener el aval del ente bancario.

La agricultura según fuentes del MAGAD, atraviesa una de las peores crisis de su historia. Los precios actuales de sus productos están muy por debajo de los costos de producción; esa disminución, implica una descapitalización considerable para el sector.

De esta forma el precio pagado al productor ha quedado prácticamente congelado por varios años (mientras en el mostrador le subía al consumidor), provocando una drástica caída de rentabilidad y un acelerado proceso de liquidación de los activos, lo que redundará en un perjuicio económico para el país. (VICUÑA, 2014)

Para evaluar financieramente un proyecto, se debe procesar las cifras arrojadas por él mismo, y observar su comportamiento, esto con el fin de analizarlo y calificarlo, comparando sus valores con los que obtienen las empresas de su sector de competencia y otros sectores conexos o los sectores productivos en general de una nación.

Según (VIDALES, 2016) en su trabajo de investigación, planteo como objetivo general que la concepción de créditos a la agricultura corresponde a la actividad empresarial que permite la agregación y retención de valor en zonas rurales, de productos agrícolas, pecuarios, pesqueros y forestales, originados en unidades de

economía campesina o de agricultura familiar, mediante la aplicación de prácticas de empaque, secado, almacenamiento, clasificación, transformación y conservación, llegando a la conclusión que hay una entidad encargada de otorgar valor para las actividades de agricultura y pesca y se relaciona con la investigación en la concepción de créditos a este sector para la mejora de sus actividades productivas.

Para (GARCÍA, 2015), en su trabajo de investigación, planteo como objetivo principal que el sector agroindustrial ha sido históricamente determinante en la economía ecuatoriana y en los últimos años ha presentado un importante crecimiento, este último se explica por el aumento de la demanda de productos alimenticios a partir de los años 70, el auge petrolero, del ingreso de una mayor cantidad de divisas, del incremento de habitantes y del cambio de hábitos de la población.

Según (NAVARRO, 2014) en su trabajo de investigación plantea como principal aspecto que la concesión de un crédito agrícola deberían ser otorgados en menor tiempo posible basado en indicadores cualitativos y cuantitativos, teniendo como fin la satisfacción de los clientes, ya que en el presente caso sería los beneficiarios de crédito mencionado, y se relaciona con la presente investigación, ya que busca mejorar los procesos de otorgamiento de créditos en el menor tiempo posible.

El estudio de la economía campesina siempre se ha visto relegado a un segundo plano sin ver la importancia que este presenta en el desarrollo económico de nuestro país; se ha podido establecer la situación y el pensamiento del campesinado en Colombia durante la última década, donde se pudo analizar que existe la creencia general que a mayor desarrollo, menor importancia del sector agropecuario y menor población rural. Sin embargo, a diferencia del nuestro, otros países desarrollados tienen

un sector agrario fuerte, que les asegura la provisión de alimentos y genera efectos multiplicadores importantes en otros sectores.

Con la revolución industrial y la consecuente necesidad del incremento de alimentos, la agricultura, que hasta ese momento había sido de carácter tradicional, se transforma progresivamente. El desarrollo de la técnica va a desempeñar un papel muy importante en los niveles de productividad y diversificación de los productos agrícolas.

Se detallan a continuación unos cuantos factores del porque la actividad agrícola ha tenido bajas importantes en los últimos años: Por la negativa Ley de Reforma Agraria, Causas climáticas, ausencia de lluvias en determinadas regiones o el exceso de éstas en otras, La emigración del campesino a las ciudades, Por la atención a otros campos de actividad económica, como la explotación petrolera, Por las leyes que gravan al campesino en la tenencia de la tierra, Malas políticas de importación y exportación (VIDALES, 2016)

Llegando a la conclusión de que el sector agrícola del Ecuador ha presentado bajas de magnitudes relevantes, pero aun si se tiene constancia de que es uno de principales factores económicos del país, y se relaciona con la presente investigación en el punto de que hoy en día la actividad agrícola ha perdido gran relevancia sin embargo la misma sigue siendo llevada a cabo, por la relevancia de la misma en el Ecuador.

La baja capacidad de pago, el desconocimiento de información crediticia agrícola; así mismo se encontró problemas de tipo socioeconómico, como bajos niveles de ingresos que se encuentran en un promedio de 160 dólares y no permiten que los habitantes tengan una capacidad optima de ahorro ya que el 32% de los productores ahorra entre 3-5 dólares mensuales, así mismo encontramos bajos niveles de escolaridad en los productores, el 60% tienen instrucción primaria por ende no permiten tener

opción a capacitación, ya sea sobre manejo de cultivos y cómo administrar y planificar técnicamente sus pequeñas inversiones; viviendas inadecuadas para ser habitadas ya que son de madera o adobe, otra de las realidades por las que atraviesan estos sectores más vulnerables (CAIZA, 2015).

Las asociaciones ayudan a superar los obstáculos con que se enfrentan los pequeños productores a la hora de ampliar sus actividades, por ejemplo, los altos costos de transacción y la falta de información. Por medio de organizaciones y cooperativas de agricultores, los pequeños productores pueden acceder a recursos, activos y mercados que no están disponibles individualmente a los productores que trabajan de forma aislada. Gracias a estas organizaciones es también posible que los productos de los agricultores estén más accesibles a otras entidades del sector privado a lo largo de la cadena de valor.

Es importante recalcar que Ley de desarrollo agrario en su Artículo 9. Crédito Agrícola. Menciona que las entidades del sistema financiero establecidas en el país podrán participar en el plan nacional de concesión de crédito de corto, mediano y largo plazo, para el financiamiento de la producción agrícola de los cultivos de ciclo corto para el consumo nacional, y que forman parte de la canasta familiar básica. Además se financiará la producción de leche, carne y sus derivados. BanEcuador estará obligado a conceder créditos de manera prioritaria a pequeños y medianos productores, con períodos de gracia y plazos acordes a las características de los suelos y la naturaleza de los cultivos.

CONCLUSIONES

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

BIBLIOGRAFÍA

BCE, B. C. (2017). *“Encuesta de coyuntura sector agropecuario N° 80-III y IV Trimestre 2017*. Quito: Programa de Encuestas de Coyuntura del BCE.

BENÍTEZ, B. R. (2015). *Análisis de impactos del proyecto de agroseguro, con subsidio del Estado, dirigido a los pequeños y medianos productores, en el periodo 2009-2013 y sus repercusiones en el cultivo de los productos*. Quito: Universidad Central del Ecuador.

BRACHFIELD, M. V. (2015). *Gestión de crédito y cobro “Claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagos”*. LIMA: PROFIT editorial.

CAIZA, Z. E. (2015). *“Auditoría de gestión aplicada al departamento de crédito y cartera del banco nacional de fomento - sucursal Riobamba durante el período comprendido de enero a diciembre del año 2014”*. Riobamba: Escuela Superior Politecnica de Chiborazo.

CHAVEZ, G. B. (2017). *“Rediseño e implementación de procesos administrativos de BanEcuador Sucursal Milagro”*. Milagro: Universidad Tecnica Estatal de Milagro.

ERNESTO, R. S. (2014). *“Moneda, banca y mercados financieros, instituciones e instrumentos en países en desarrollo” primera edición*. México: editorial Pearson Educación.

FERNANDEZ, F. V. (2017). *“Procesos Administrativos y Contables en el área de Crédito–Cartera y servicio al cliente del Banco Nacional del Fomento sucursal Ventanas en el año 2015”*. Quevedo: Universidad Estatal de Quevedo.

GARCÍA, P. F. (2015). *El Sector Agrario del Ecuador: Incertidumbres, riesgos ante la globalización*. Quito Ecuador: editorial FLACSO.

MARTÍNEZ, V. P. (2014). *La Agroindustria en el Ecuador*. Quito: FACSO.

MICHAEL, E. C. (2013). *Microeconomía versión para Latinoamérica, quinta edición*. México: editorial Pearson Educations.

NAVARRO, M. L. (2014). *Análisis de Cambios en la Economía Campesina*. Mexico: REVISTA MEXICANA DE AGRONEGOCIOS .

ORDOÑEZ, C. M. (2016). *Primer Seminario Interamericano de Seguro Agrícola y Ganadero*. Santiago de Chile: IICA Biblioteca Venezuela.

VICUÑA, T. L. (2014). *La economía ecuatoriana en el siglo XX*, . Guayaquil: Instituto de Investigaciones económicas y políticas de la Facultad de economía de la Universidad de Guayaquil.

VIDALES, R. L. (2016). “*Glosario de términos financieros, contables, administrativos, económicos, computacionales y legales*” Primera edición. CALIFORNIA: ALLES, pág. 101.

ANEXO #1**FORMATO PARA ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS AGRICULTORES QUE SOLICITAN UN CRÉDITO EN BAN ECUADOR****PRESENTACIÓN**

La información brindada en esta encuesta es de carácter confidencial y solo con propósitos académicos, solo será utilizada para los propósitos de estudio. Agradezco su colaboración.

INICIO

Persona entrevistada: _____

Fecha _____

1. ¿Qué motivos lleva al productor a solicitar financiamiento?

- Expandir su negocio
- Proyecto en comienzo de nuevo negocio
- Solventar deudas del negocio
- No Sabe
- No responde

2. ¿Cómo planea usar los créditos de financiamiento?

- Compra de maquinarias
- Compra de semillas, pesticidas, ganado
- Compra de terrenos para producción
- Otros: _____

3. ¿Qué edad tiene?

4. ¿Qué nivel de educación posee el productor?

- Primario
- Secundario
- Universitario

5. ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque no se conoce cuáles son los requisitos necesarios para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?

- Si
- No
- No Sabe
- No responde

6. ¿Cree que sería Beneficioso una guía de ayuda, para poder obtener estos créditos en un tiempo más conveniente?

- Beneficioso
- No beneficioso
- No Sabe
- No responde

7. ¿Una vez aprobado el crédito, cree poder cumplir a tiempo con las cuotas de pagos según lo planificado en su producción?

- Si cumplirá con sus pagos a tiempo
- No cumplirá con sus pagos a tiempo
- Cumplirá considerando posibles atrasos según su productividad
- No Sabe
- No responde

8. ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?

- Beneficioso
- No beneficioso
- No Sabe
- No responde

9. ¿Cómo considera que son las tasas de interés del banco?

- Altas
- Medias
- Bajas

ANEXO #2**FORMATO PARA ENTREVISTA DIRIGIDA A LA AGENCIA DE
BAN ECUADOR VINCES.****PRESENTACIÓN**

La información brindada en esta encuesta es de carácter confidencial y solo con propósitos académicos, solo será utilizada para los propósitos de estudio. Agradezco su colaboración.

Persona entrevistada: _____

Función: _____ Edad _____

Profesional en _____ año _____

1. ¿Qué motivos lleva al productor a solicitar financiamiento?

- Expandir su negocio
- Proyecto en comienzo de nuevo negocio
- Solventar deudas del negocio
- Otros: _____

2. ¿Cómo planea usar los créditos de financiamiento?

- Compra de maquinarias
- Compra de semillas, pesticidas, ganado
- Compra de terrenos para producción
- Otros: _____

3. ¿Qué edad promedio tiene la mayoría de los solicitantes de crédito?

4. ¿Qué nivel de educación posee el productor solicitante del crédito?

- Primario
- Secundario
- Universitario

5. ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque los solicitantes no conocen cuáles son los requisitos necesarios a cumplir para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?

- Si
- No
- Otros: _____

6. ¿Cree que sería Beneficioso una guía de ayuda, para poder facilitar estos créditos en un tiempo más conveniente?

- Beneficioso
- No beneficioso
- Indiferente

7. ¿Cree que mejoraría el comportamiento de pagos de las cuotas por los créditos aprobados si se usa una guía de ayuda en beneficio a los solicitantes?

- Si cumplirá con sus pagos a tiempo
- No cumplirá con sus pagos a tiempo
- Cumplirá considerando posibles atrasos según su productividad
- Indiferente

8. ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?

- Beneficioso
- No beneficioso
- Indiferente

9. ¿Cree que las tasas de Interés por el otorgamiento de un crédito manejadas por BAN ECUADOR son demasiado excesivas para los solicitantes?

- Si
- No
- Indiferente

ANEXO #3

