UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ

"UNESUM"

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

ECONOMISTA

TEMA:

"MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRICOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME 2019"

AUTORA:

ANA JESÚS ROLDAN CAICEDO

TUTORA:

EC. LAURA MUÑIZ JAIME MG. CA.

JIPIJAPA - MANABÍ - ECUADOR

2020

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL

Economista Laura Muñiz Jaime, Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí "UNESUM" en calidad de Tutor de la Unidad de Titulación, de la Carrera Gestión Empresarial, sobre el tema: **"Microcréditos y su incidencia en la producción agrícola de la Asociación de Trabajadores Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019"**.

CERTIFICA

Que el mencionado trabajo está concluido en su totalidad y ha sido realizado bajo mi tutoría, con vigilancia periódica en su desarrollo y elaborado con entera responsabilidad por la egresada de la Carrera de Gestión Empresarial: **Ana Jesús Roldan Caicedo**, **C.I**. **131104789-6**, con el fin de obtener el Título de Economista, de conformidad con las disposiciones reglamentarias, establecidas para el efecto.

Jipijapa, 26 de noviembre del 2020

Econ. Laura Muñiz Jaime Mg. CA.

TUTORA DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL

Tema: "Microcréditos y su incidencia en la producción agrícola de la Asociación de Trabajadores Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019".

Autor (a): Ana Jesús Roldan Caicedo

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Sometida a consideración del Tribunal de Revisión, Sustentación y Legalización de la Unidad de Titulación de la Carrera Gestión Empresarial – Facultad de Ciencias Económicas, como requisito previo a la obtención del Título de **Economista**.

Econ. Xavier Soledispa Rodríguez

Presidente del Tribunal de Sustentación …….

Dr. C, Christian Cañarte Vélez

Miembro del Tribunal de Sustentación. …….

Ing. Jenny Parrales Reyes PhD.

Miembro del Tribunal de Sustentación. …….

Ing. Carmen Alvarez Vásquez Mg.

Miembro del Tribunal de Sustentación. …….

Jipijapa, 28 de enero del 2021

DECLARATORIA SOBRE LOS DERECHOS DE AUTOR

La responsabilidad de la investigación, teorías, ideas, análisis, resultados, conclusiones, recomendaciones y propuesta planteados en el presente proyecto de tesis son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Así mismo, autorizo a la UNESUM para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Ana Jesús Roldan Caicedo

C.I. 131104789-6

Jipijapa, 26 de noviembre del 2020

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a Dios, por protegerme en cada momento y darme fortaleza para superar todos los obstáculos y dificultades que se me presentan en el trayecto de mi vida.

A la Universidad Estatal del Sur de Manabí, quien me abrió sus puertas y me dio la oportunidad de una educación superior de calidad, a los docentes que en cada uno de ellos encontré el respaldo necesario para seguir adelante y no claudicar en el camino académico para superarme y lograr ser una profesional de éxito.

A mis familiares que han estado en todo momento dándome su apoyo y amor infinito en este arduo proceso, sin ellos no hubiera sido posible alcanzar mi meta.

Ana Jesús Roldan Caicedo

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico a Dios por darme fortaleza y la oportunidad de vivir por estar conmigo en cada instante y paso que doy, él ha sido mi soporte primordial en toda mi vida.

A mi mamá Ana por ser ejemplo y darme la vida, ha sido mi apoyo y mi guía para seguir adelante, gracias, mamá por sus desvelos, cariño, comprensión y por consejos que nunca olvidaré.

A mi familia por apoyarme incondicionalmente.

A mis amigas y amigos por estar siempre unidos y apoyarnos, estarán en mi mente y corazón toda mi vida.

Gracias mil gracias a todos.

Ana Jesús Roldan Caicedo

INTRODUCCIÓN

En la actualidad el estado ecuatoriano ha ejecutado programas para el impulso de las actividades agropecuarias, cuyas iniciativas están dirigidas al mejoramiento de la producción, desarrollo y fortalecimiento de la matriz productiva nacional. Es por ello por lo que, entidades bancarias tanto públicas como privadas han optado por ofertar microcréditos que han tenido una gran aceptación por parte de la población, en especial el grupo de los agricultores, quienes lo ven como una oportunidad para diversificar sus ingresos e incentivar al emprendimiento, saliendo de la pobreza entre las familias locales.

El objeto de este estudio se concentra dentro del campo microeconómico, en el sector agrícola y su relación con el sistema financiero, es decir que, se estudia el comportamiento económico de los elementos individuales que intervienen en este ámbito, en este caso; las instituciones financieras crediticias, los agricultores que aplican al financiamiento y la asociación de trabajadores que los representa como ente mediador de los créditos, cuya ubicación espacial data en la provincia del Guayas, específicamente en el cantón El Empalme. En síntesis, se analizó la conducta de estos agentes participantes anteriormente mencionados y cómo es su interacción con la economía local e interrelación con el mercado.

El objetivo principal de este proyecto fue analizar de qué manera inciden los microcréditos a los emprendimientos agrícolas, analizando los factores que impulsarían la producción de maíz (*Zea mays*) como principal producto de generación de ingresos, así también, se determinará cuáles son los beneficios financieros y comerciales que se tiene al pertenecer a una asociación de trabajadores agropecuarios, tomando de modelo a la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

Se planteó como hipótesis que el acceso a las líneas de financiamiento (microcréditos) han potenciado la producción de maíz (*Zea mays*) y sus derivados, beneficiando así al sector económico agricultor, quienes han conformado una personería jurídica (asociación de trabajadores autónomos) para obtener múltiples bondades y ventajas de la banca pública y privada, así como otros beneficios de tipo fiscal con el estado (exoneración de tributos) lo que permite dinamizar la economía en esta comunidad agrícola.

La metodología de este estudio se basa en una investigación no experimental porque se analizaron los elementos que son parte de la problemática usando el recurso de la observación empírica dentro del contexto estudiado. La investigación también abarca métodos multidisciplinarios, por ejemplo, el método cuali-cuantitativo, que agilita el procesamiento de información en pequeñas poblaciones y muestras para determinar diagnósticos de campos a través de análisis de datos y procesamiento de la misma que puedan ofrecer lineamientos a futuras soluciones de la problemática.

Así también, los métodos deductivos e inductivos permitieron conocer a fondo el panorama sobre la actualidad crediticia del sector de la agricultura, observando las condiciones que establecen los entes financieros y estudiando las premisas generales y particulares que optimicen llegar a conclusiones relevantes que sean aporte a la comunidad científica y sobre todo a la comunidad agricultora que necesita de recursos técnicos, tecnológicos, financieros y educativos para llevar su actividad a un siguiente nivel. Entre las técnicas que se utilizaron está la entrevista como instrumento de diálogo e interacción con los sujetos de estudio, es decir, con los integrantes de la asociación, quienes nos brindaron información puntual sobre la situación actual de su ente representativo y cuáles son las proyecciones a futuro. Asimismo, se utilizó la encuesta como técnica para recopilar datos referentes a las alternativas que se tienen en materia de desarrollo productivo.

Para una mejor revisión, examinación y comprensión de este estudio denominado "**Microcréditos y su incidencia en la producción agrícola de la Asociación de Trabajadores Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019**", fue necesario estructurarlo en doce secciones. El primer punto se refirió al título del proyecto, es decir, la temática que es la razón de esta investigación, cuya composición comprende las variables dependientes e independientes. El segundo punto del proyecto abarcó el problema de investigación, es decir; el hecho suscitado que motivó al análisis y desarrollo de este proyecto para encontrar alternativas de solución, de aquí nace la interrogante general y las sub-preguntas que permitirán descomponer de mejor manera el problema planteado.

La tercera sección comprendió los objetivos en los que se basa esta investigación para la consecución de las metas generales y las tareas específicas. En el cuarto ítem de este estudio se expuso la justificación fundamentada en las razones por las que se ha estructuró esta investigación. La quinta sección está estructurada por el marco teórico en el que se realizó un análisis referencial de las distintas concepciones, ideologías y perspectivas de la literatura de otros autores con estudios de similares características para poner en debate el tema planteado y sus variables.

En la sexta sección se encuentran las hipótesis planteadas de manera general y específica, esto partiendo de los análisis teóricos realizados (fundamentos). El séptimo punto a la metodología aplicada a este proyecto abarcando métodos, técnicas y recursos usados en el proceso de procesamiento de la información. Como noveno punto se estructuró un presupuesto que detalla los costos y gastos incurridos por la autora para la realización del estudio. Como décimo y penúltimo punto se tiene la discusión y los resultados obtenidos del proceso análisis de la información, lo que permite llevarnos al último punto donde se concluye el proyecto luego del diagnóstico realizado, dictaminando recomendaciones.

RESUMEN

En el cantón El Empalme de la provincia del Guayas, existe una comunidad dedicada a actividades agrícolas, principalmente a la producción del maíz (*Zea mays*), que es su principal cultivo de comercialización. Dicha comunidad conformó una asociación de trabajadores autónomos denominada "Chonero de Abajo", quienes son agricultores autóctonos del lugar, y estos tienden a solicitar líneas de crédito para producir por temporada. El presente proyecto tuvo como objetivo analizar el impacto del microcrédito en la agricultura de esta asociación, lo que representa un contexto socioeconómico que involucra al microcrédito, y cómo este instrumento financiero participa e incide en el desarrollo de esta localidad antes mencionada. La metodología que se utilizó fue de tipo cuali-cuantitativa, es decir, se procedió a la extracción de datos en el área de estudio con los sujetos involucrados (agricultores), dicha información fue analizada, sintetizada y procesada, generando ideologías inductivas y deductivas, se aplicaron técnicas estadísticas como tabulación y graficación de datos, lo que permitió determinar un diagnóstico para luego establecer una discusión y una comparativa de los resultados obtenidos con otros estudios similares. De la información recopilada, analizada y producto de los resultados, se determinó que el sector agrario rural necesita incentivos, refiriéndonos a inversión, no solo de dinero para capital de trabajo, sino también de otros recursos, en especial se requiere que las autoridades locales y nacionales brinden apoyo a través de la educación, para transmitir conocimientos técnicos en agricultura a través de las TIC'S (Tecnologías de información) para un máximo aprovechamiento de los recursos agrarios.

Palabras claves: Microcrédito, agricultura, economía popular y solidaria, impacto socioeconómico, desarrollo agrícola.

SUMMARY

In the El Empalme town of the Guayas province, there is a community dedicated to agricultural activities, mainly to the production of corn (*Zea mays*), which is its main commercial crop. This community formed an association of self-employed workers called "Chonero de Abajo", who are native farmers of the place, and they request credit lines to produce for period. The present project aimed to analyze the impact of microcredit on the agriculture of this association, which represents a socioeconomic context that involves microcredit, and how this financial instrument participates and affects the development of this mentioned town. The methodology used was qualitative - quantitative, that is, data was extracted in the study area with the subjects involved (farmers), said information was analyzed, synthesized and processed, generating inductive and deductive ideologies, Statistical techniques such as tabulation and graphing of data were applied, which will determine a diagnosis and then establish a discussion and a comparison of the results obtained with other similar studies. From the information collected, analyzed and the product of the results, it was determined that the rural agricultural sector needs incentives, referring to investment, not only of money for working capital, but also of other resources, especially it requires that local authorities and provide support through education, to transmit technical knowledge in agriculture through ICT (Information Technology) for maximum use of agricultural resources.

Keywords: Microcredit, agriculture, popular and solidarity economy, socioeconomic impact, agricultural development.

.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR....ii

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL.... iii

DECLARATORIA SOBRE LOS DERECHOS DE AUTOR iv

AGRADECIMIENTO....v

DEDICATORIA....vi

INTRODUCCIÓN....vii

RESUMEN....x

SUMMARY....xi

ÍNDICE DE CONTENIDO....xii

ÍNDICE DE TABLAS....xv

ÍNDICE DE GRAFICOS....xvi

ÍNDICE DE CUADROS....xvii

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.... xviii

I.- TÍTULO DEL PROYECTO....1

II.- EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN....2

2.1.- Definición del problema....2

2.2.- Formulación del problema....4

2.3.- Preguntas derivadas – Sub-preguntas....4

III.- OBJETIVOS....6

3.1.- Objetivo general....6

3.2.- Objetivos específicos....6

IV.- JUSTIFICACIÓN....7

V.- MARCO TEÓRICO....9

5.1.- Antecedentes....9

5.2.- Bases Teóricas....12

5.3 Marco conceptual....55

VI.- HIPÓTESIS....58

6.1.- Hipótesis general....58

6.2.- Hipótesis específicas....58

VII.- METODOLOGÍA....59

7.1 Métodos....59

7.2 Técnicas....60

7.3 Población....61

7.4 Recursos. 61

VIII.- PRESUPUESTO 62

IX.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN 63

9.1 Análisis de resultados. 63

9.2 Discusión. - 69

CONCLUSIONES 73

RECOMENDACIONES 74

X.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES 75

BIBLIOGRAFÍA 77

ANEXOS 85

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Factores internos.....87

Tabla 2. Factores externos.....88

Tabla 3. Situación económica y política que afecta la producción 89

Tabla 4. Nivel de producción agrícola.....90

Tabla 5. Canales de comercialización 91

Tabla 6. Frecuencia de solicitud de microcrédito.....92

Tabla 7. Tipo de institución financiera factible para el microcrédito.....93

Tabla 8. Obtención de microcrédito 94

Tabla 9. Tipo de microcréditos.....95

Tabla 10. Plazo del crédito 96

Tabla 11. Monto promedio del microcrédito.....97

Tabla 12. Puntualidad de pago del microcrédito 98

Tabla 13. Destino del microcrédito. 99

Tabla 14. Hectáreas de maíz.....100

Tabla 15. Costo de producción de maíz por hectárea.....101

Tabla 16. Contratación de trabajadores 102

Tabla 17. Producción de quintales de maíz por hectárea. 103

Tabla 18. Precio del quintal de maíz. 104

Tabla 19. Ingreso promedio.....105

Tabla 20. Mejoramiento de las condiciones económicas. 106

Tabla 21. Determinación de pérdida o ganancia. 107

Tabla 22. El microcrédito y desarrollo rural en el recinto. 108

ÍNDICE DE GRAFICOS

Figura N. 1 Factores internos. 87

Figura N. 2 Factores externos.....88

Figura N. 3 Situación económica y política afecta la producción 89

Figura N. 4 Nivel de producción agrícola. 90

Figura N. 5 Canales de comercialización 91

Figura N. 6 Frecuencia de solicitud de microcrédito.....92

Figura N. 7 Tipo de institución financiera factible para el microcrédito. 93

Figura N. 8 Obtención de microcrédito. 94

Figura N. 9 Tipo de microcréditos.....95

Figura N. 10 Plazo del crédito. 96

Figura N. 11 Monto promedio del microcrédito.....97

Figura N. 12 Puntualidad de pago del microcrédito.....98

Figura N. 13 Destino del microcrédito.....99

Figura N. 14 Hectáreas de maíz.....100

Figura N. 15. Costo de producción de maíz por hectárea.....101

Figura N. 16 Contratación de trabajadores.....102

Figura N. 17 Producción de quintales de maíz por hectárea.....103

Figura N. 18 Precio del quintal de maíz.....104

Figura N. 19 Ingreso promedio.....105

Figura N. 20 Mejoramiento de las condiciones económicas.....106

Figura N. 21 Determinación de pérdida o ganancia.....107

Figura N. 22 El microcrédito y desarrollo rural en el recinto.....108

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro n. 1 Presupuesto del Proyecto investigativo.....62

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Características y diferencias del microcrédito con el crédito tradicional. 85

I.- TÍTULO DEL PROYECTO

“MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRICOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME 2019”

II.- EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1.- Definición del problema

Ecuador, por su ubicación geográfica, goza de excelentes condiciones ambientales para la explotación óptima de sus recursos naturales sobre todo del sector primario: acuacultura, pesca, ganadería y la agricultura. Desde sus inicios como república, sus actividades principales se han basado en los sectores primarios antes mencionados, destacándose muchas veces como productor primario a nivel internacional por la calidad de productos sobresalientes tales como: el maíz, el banano, el cacao, las rosas, el atún, el camarón, etc.

En el Telégrafo el columnista Pérez (2018), escribió en su artículo:

> La agricultura campesina e indígena es de vital importancia en la economía de Ecuador, tanto para el gobierno como para productores y consumidores, ya que comprende un componente fundamental de soberanía alimentaria y fuente de empleo digno. También señala que, en un informe de la FAO y el BID al menos 100 millones de personas en Latinoamérica dependen de este sector, y más de 800.000 en Ecuador, lo que representa 70% de la producción agrícola del país y el 60% de los alimentos que conforman la canasta básica.

No obstante, el sector de la agricultura a pesar de aportar mucho valor en la economía local, aún carece de recursos que no le dejan desarrollarse plenamente. Este sector económico se ve afectado; el capital de trabajo, la tecnología, en ciertos casos la tierra y los sistemas agroindustriales utilizados son muy limitados para realizar producciones de alta eficiencia, debido a muchos factores entre los que pueden destacar los impedimentos de financiamiento que impone el sistema bancario nacional, la ausencia de apoyo por parte de las autoridades gubernamentales que tienen centralizado el poder adquisitivo y el capital

entre los grupos u organizaciones fuertes económicamente lo que hace crecer la brecha entre las sociedades de poder y el trabajador común o pequeño emprendedor con escasos recursos.

> El acceso a estos microcréditos en su mayoría no refleja el mejoramiento de la producción agrícola rural doméstica, ya sea por el mal uso o el desconocimiento total del crédito, influyendo en su calidad de vida y creando a las cooperativas que otorgaron estos créditos, una cartera vencida alta. (Tamayo, Pazmiño, Medina, & Sandoval, 2019, pág. 91)

El panorama agrícola económico del Ecuador presenta ciertas vicisitudes que son causa de un sistema agrónomo poco sostenible a largo plazo, en especial, en sectores donde no es industrializada la agricultura y el productor es de clase pobre o de bajos recursos para poder desempeñar su actividad. Los agricultores autónomos en la actualidad tienen la opción de adquirir apoyo micro – financiero lo que les permitiría poder desarrollar sus actividades productivas óptimamente, pero muchas veces esto conlleva a un sin número de trabas o requisitos por parte de las instituciones financieras públicas o privadas, que son difíciles de cumplir por parte del agricultor solicitante al no contar con un historial crediticio, falta de garantías, no presentar declaraciones tributarias o no estar afiliado a ninguna asociación que lo respalde y hasta las altas tasas de interés que fluctuaran conjuntamente a medida que cambien las condiciones del mercado de valores.

Además, es relevante mencionar que las características de los requisitos demandas por las instituciones financieras han aumentado hoy en día, debido a las altas carteras de crédito vencida que existen por malos deudores ocasionando que la banca pública o privada opte por revisar de una forma más precisa las actividades económicas del solicitante, el buró de crédito y su capacidad de pago respaldado en algún bien o prenda.

Las personas que integran la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo se dedican exclusivamente a la producción agrícola: cultivo de piña , arroz , cacao, pero en mayor escala al cultivo del maíz (*Zea mays*), es por ello que cada año acceden a los microcréditos que ofrecen las entidades bancarias para poder cubrir su inversión en la producción que realizan a corto plazo; el problema radica en que no siempre hacen buen uso del dinero que se les otorga, porque no cuentan con una asesoría técnica y financiera que les permita obtener el conocimiento acerca de cómo realizar una inversión adecuada para lograr una buena producción de su cosecha.

2.2.- Formulación del problema

Problema Principal:

¿De qué manera los microcréditos impulsan la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019?

2.3.- Preguntas derivadas – Sub-preguntas

¿Cuáles son los factores internos y externos que influyen en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* que realizan los agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo?

¿Cuáles son las líneas crediticias que aportan en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo?

¿Cuál es el impacto del microcrédito en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo?

Delimitación del problema

Contenido: Microcréditos y Producción agrícola

Clasificación: Micro finanzas

Espacio: Recinto Chonero de Abajo-cantón El Empalme-Provincia de Guayas

Tiempo: 2019

III.- OBJETIVOS

3.1.- Objetivo general

- Determinar cómo los microcréditos impulsan la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* en la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019.

3.2.- Objetivos específicos

- Describir cuales son los factores internos y externos que influyen en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* que realizan los agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019.

- Identificar cuáles son las líneas crediticias que aportan en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019.

- Establecer cuál es el impacto del microcrédito en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* en la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, cantón El Empalme 2019.

IV.- JUSTIFICACIÓN

Las razones por las que es necesario realizar esta investigación es porque existen ciertas brechas de desigualdad, entre quienes solicitan un microcrédito a la banca pública/privada, y a quienes le es otorgado el derecho de financiamiento para su beneficio productivo; ya que, por lo general, las solicitudes de microcrédito suelen ser aprobadas para sociedades, personas jurídicas y empresas consolidadas, cuya garantía son sus activos, mientras, un agricultor muchas veces no suele tener dichas garantías que aseguren su cumplimiento de pago, no obstante, es importante analizar, qué mecanismos pueden utilizar los agricultores para financiar sus actividades productivas. Se planteó de qué manera el microcrédito impactó en el periodo 2019 a la economía de los pequeños productores de la asociación Chonero de Abajo ubicada en el cantón El Empalme, y cómo esta herramienta financiera podría impulsar el desarrollo agrícola de esta región a largo plazo, beneficiando al sector productivo rural y a los comuneros de la zona.

El aspecto **teórico** de esta investigación comprendió la documentación bibliográfica y documental pertinente que justificaron las razones de la realización de este proyecto a través de conceptos e ideologías de estudios antecedentes a este para una mayor comprensión del contexto del microcrédito y como ha impactado dentro de la producción agrícola de la población económicamente activa, analizando los factores internos- externos y demás elementos que impacten de forma directa o indirecta a este sector.

El aspecto **práctico** de este estudio se centra en el ámbito microeconómico, cuyo análisis se basa en la relación que tiene el microcrédito como herramienta de financiamiento al desarrollo de los pequeños productores, quienes están representados a través de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, dedicados a la

siembra y cosecha del maíz (*Zea mays*), como su principal producto de comercialización y son los principales beneficiarios de los resultados obtenidos de esta investigación. El resultado de esta investigación beneficiará directamente a los agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, quienes pueden adquirir nuevos conocimientos para la administración óptima de sus microcréditos, creando una cultura de ahorro e inversión y así poder fortalecer los ingresos y la calidad de vida de esta comunidad.

La razón **metodológica** de este proyecto se fundamenta en un estudio inductivo, deductivo, no experimental y analítico con un enfoque cuali-cuantitativo. Esta investigación servirá como apoyo a la comunidad científica-académica como aporte al desarrollo de otros proyectos a futuro en materia de gestión y economía, sobre todo en la potenciación de sectores económicos de nivel primario (agricultura y ganadería), del sector secundario, y el terciario, etc.

V.- MARCO TEÓRICO

5.1.- Antecedentes

Según, Sáenz & Vergara (2016), cuyo tema titulado: "Incidencia de los créditos agropecuarios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la producción agropecuaria del Perú, período 2004-2014*",* Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Economía, concluyó:

> Las colocaciones agropecuarias de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito inciden de forma positiva en la producción agropecuaria del Perú, a través del acceso al financiamiento y la inversión en el sector agropecuario, reduciendo el riesgo de morosidad en áreas rurales. (pág. 9)

En la investigación realizada por Vásconez (2018), cuyo tema se tituló: "Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal perteneciente al cantón Guaranda", de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, concluyó:

> Por tal motivo este proyecto se enfoca en estudiar como este producto financiero constituye una ayuda para alcanzar un mejor desarrollo humano que contribuye al progreso tanto individual y grupal, además aporta al incremento del Índice de Desarrollo Humano en el país debido a que obtiene un avance en los indicadores sociales del Ecuador. De esta manera los resultados finales de la investigación de campo arrojan que existe una relación importante entre los microcréditos (variable independiente) y los componentes del desarrollo humano (variable dependiente), es

así que se concluye que los microcréditos si influyen en la mejora de la salud, educación y el nivel de vida de los miembros de la Asociación TEXSAL.

La Investigación realizada por Torres (2019), cuyo tema fue: "Análisis socioeconómico del microcrédito agropecuario otorgado a los pequeños productores del barrio Oyambarillo, parroquia Yaruquí", de la facultad de Ciencias Económica de la Universidad Central del Ecuador, concluye con lo siguiente:

> El Sistema Financiero ecuatoriano dentro de la investigación se comporta como un ente para dar paso a la inclusión, teniendo en cuenta la perspectiva privada, gubernamental y la del prestamista como tal. El microcrédito en Ecuador beneficia a más de 650 mil emprendimientos y conjuntamente con el Ministerio de Agricultura han podido colocar 5595 créditos de este tipo en el sector agrícola. La mayor parte de colocación de créditos, con ayuda y soporte de instituciones públicas se encuentra en la región Costa con aproximadamente el 80%, destacando Manabí con la producción de maíz, café, cacao y la compra de bovinos.

Dentro de la investigación se pudo notar que las entidades bancarias del Ecuador procuran cuidar sus intereses como bien es sabido, pidiendo garantías que soporten perdidas en el caso de que algún cliente no cumpla con sus obligaciones hacia ellas, y especialmente cuando se otorgan microcréditos a pequeñas y medianas empresas por el hecho que representan un mayor riesgo de pérdida. El estudio de caso analizó fundamentalmente los impactos del microcrédito agrícola en el Barrio Oyambarillo, por lo que se pudo notar que del total de emprendimientos que se encuentran situados en ese lugar y que generan participación económica, aproximadamente el 65% no fueron soportados puntualmente por préstamos bancarios públicos ni privados, sino que intervino el capital propio y el ahorro con liquidez

futura. Es por ello por lo que el otorgamiento de estos créditos no tuvo mayor repercusión en sus necesidades básicas como lo es la salud, la educación y la alimentación.

El estudio realizado por Chávez & San Lucas (2019): "Incidencia del microcrédito en el crecimiento en las microempresas agro-productivas de Manabí*",* de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, concluye:

> Se pudo caracterizar las condiciones empleadas en la otorgación de los microcréditos, evidenciando el proceso de oficina y de campo inherente a la colocación de los préstamos. Se identificó que las entidades financieras con mayor volumen de microcréditos otorgados en la provincia de Manabí son el Banco Pichincha, Banco Guayaquil y Banco Solidario. Estas entidades bancarias otorgan préstamos desde USD 300,00 hasta USD 20.0000, 00 dólares con tasas de interés entre el 11,23% hasta el 28,5 % y plazos desde 2 hasta 48 meses.

Se determinó además que los microcréditos se invirtieron principalmente en la cría de ganado bovino u otros animales, que 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 sistema productivo. Finalmente, se evidenció una correlación efectiva la adquisición empresarial de equipos tecnológicos para el mejoramiento de los procesos productivos y el incremento de la productividad (Chi-cuadrado de Pearson 0,00) y de la situación económica de las microempresas beneficiadas (Chi-cuadrado de Pearson 0,007).

Es indispensable realizar una incursión en trabajos y estudios previos que han evidenciado empíricamente otros investigadores para dar rigor científico y fundamento a las variables teóricas a tratar en esta investigación.

5.2.- Bases Teóricas

5.2.1 Historia del Microcrédito.

La emisión de microcréditos, data del siglo pasado (XX). Luego de la segunda guerra mundial, muchas naciones europeas quedaron en bancarrota, consecuencia de las batallas bélicas, el hambre y la necesidad rondaban en ciertos sectores, no obstante, ciertos grupos de poder empresarial deciden asociarse y formar cooperativas financieras de ahorro y crédito como medida para la reactivación de una Europa azotada por la guerra y la pobreza. De ahí nacen las primeras instituciones micro financieras cuyos principales destinos crediticios se fijaron al área de la agricultura y la ganadería, dando a los granjeros prioridad por ser potenciadores del sector primario de consumo y por consiguiente abasteciendo a los otros sectores de la economía y su reactivación continua.

> En los años 70, surgen iniciativas como las de la Asociación Acción en Brasil, con la entrega de pequeños préstamos; las de Muhammad Yunus en Bangladesh que se concretaron en el Banco Gramen cuyas beneficiarias eran principalmente mujeres, las de María Nowak en África para frenar la migración del campo a la ciudad. Es a través de la Metodología utilizada por Yunus, que se define y nace el Microcrédito. (Calle, 2016, pág. 9)

En el estudio de la autora anteriormente mencionada se evidencian antecedentes en América latina que datan en la segunda mitad del siglo XX donde comienzan a producirse concepciones de ahorro y crédito en ciertas zonas rurales del Brasil, que tuvieron como

propósito impulsar dichas zonas de difícil acceso en materia de agricultura, ganadería, flora y fauna. Las traslaciones migratorias de la década de los setenta cambiaron el panorama económico de las ciudades latinoamericanas, donde muchas personas, en su mayorías granjeros/ campesino se movilizaban desde el campo hacia las urbes para conseguir una mejor calidad de vida a través de un empleo, en alguna industria o comercio; no obstante, la alta demanda de empleos y trabajos formales, persuadió a las personas a adaptarse a nuevas actividades económicas, se crearon pequeños negocios, los que son considerados actualmente Pymes o micro emprendimientos.

En Ecuador, los inicios del microcrédito son precarios e informales, sus primeros indicios se reflejan a través del chulco o prestamistas particulares, cuyos intereses financieros eran súper altos, aprovechándose de la necesidad del prestatario, quien mayoritariamente era una persona natural condicionado para adquirir un préstamo legalmente en una institución financiera debido a los múltiples requisitos. Aun así, las instituciones bancarias empezaron a interesarse en los pequeños productores y emprendedores, y lanzaron sus primeros micros productos financieros para solventar las necesidades de esta población quien requería de financiamiento para sus actividades, tal como lo menciona Gómez, (2015):

> Nuestro país se interesó en implementar microcréditos y en 1986 bancos como la Previsora y el banco Nacional del Fomento iniciaron operaciones pero no lograron mayor impacto; El Ecuador, interesado en el desarrollo y crecimiento agrícola nacional, dio lugar a la Corporación Financiera Nacional, como para créditos netamente de productividad agrícola pero ya en 1998 por la mal administración y 19 entregas sin garantías de los créditos, algunas instituciones se quedaban sin liquidez y para esto el país entraba en una crisis bancaria; esto hizo que las personas perdieran

> credibilidad en los bancos y comiencen a pensar en las cooperativas de ahorro y crédito. (pág. 18).

Luego de la crisis del feriado bancario en el año 1998 de la nefasta administración del presidente de aquella época el Dr. Jamil Mahuad, el sector micro financiero tuvo un gran impulso a partir del año 2000, la ciudadanía dejó de confiar sus ahorros en las grandes corporaciones bancarias, al ver que se diluían y perdían su credibilidad por el proceder fraudulento de salvaguarda que estos habían adoptado como medida para proteger sus activos, perjudicando a muchas familias ecuatorianas. Es ahí cuando surgen programas de ahorros en cooperativas formadas por gremios de comerciantes, transportistas, agricultores, etc. Los ahorros se enfocaron en estas nuevas entidades que luego emitieron programas de microcréditos a los sectores más golpeados por la crisis del 98, que eran el sector de la agricultura y el comercio, de ahí el origen del sector de la economía popular y solidaria (SEPS).

> Por otro lado, el gobierno de Rafael Correa en el año 2009 desempeñó un papel de promotor del microcrédito con varios programas para el fomento y sostenimiento de MiPymes En Ecuador existen varias instituciones que contribuyen al desarrollo de las micro finanzas, especialmente instituciones tradicionales como las Cooperativas de ahorro y crédito. (Simbaña, 2020, pág. 9)

Actualmente, el sector crediticio ecuatoriano está privatizado por ciertos grupos con poder adquisitivo y macro financiero lo que dificulta al grupo de los pequeños emprendedores y productores que puedan acceder a un microcrédito fácilmente debido a la exigencia de requisitos altamente exigentes, lo que contrasta con la economía de esta población de limitados recursos. La población económicamente activa del sector agrícola

necesita de financiamiento para poder producir dignamente y con calidad, esto se ve obstaculizado en los actuales momentos por la banca por diferentes factores como la amplia cartera vencida (muchos deudores), las condiciones de pago, el requerimiento de una garantía valuada (terrenos, propiedades, vehículos) que muchas veces no se posee y de un plan de negocios que afirme el cumplimiento de la deuda en un plazo determinado.

5.2.2 La teoría del desenvolvimiento económico y el microcrédito (Joseph A. Schumpeter)

(Schumpeter, 2005), citado por Sáenz y Vergara (2016), menciona que, en la teoría del desenvolvimiento económico y el microcrédito existen dos factores fundamentales: a) el crédito, y b) el productor o deudor, que es quien lleva adelante la realización de nuevas combinaciones. Así también expone las siguientes premisas:

- El estado está organizado comercialmente en el cual prevalece la propiedad privada, la división del trabajo y la libre competencia.
- Cada uno vende todos sus productos.
- Cada producto encuentra su mercado.
- Los productores actúan con respecto a su producción, según los datos obtenidos de manera empírica.
- El interés es un gasto justo para el productor.
- El productor cancela su deuda en el plazo asignado. (p. 28).

En la teoría producir significa, combinar materiales y fuerzas que se hallen al alcance del productor, y esto permita aumentar el nivel de ingresos. En la combinación se considera las condiciones productivas que tiene el productor, como tierra, trabajo, etc. Pero se sabe que

no siempre el productor tiene los factores de producción que le permitan producir y por consecuencia esto no le permite aumentar su nivel de ingreso.

Para obtener los medios de producción lo ideal sería que el productor recurra a sus ahorros, sin embargo, la mayoría de ellos no proceden a la abstención del consumo de parte de sus ingresos. A partir de esta situación, otro método de obtener los medios de producción es mediante la obtención de dinero, que permita financiar las nuevas combinaciones. Para estas nuevas combinaciones, aparece la introducción de un nuevo bien, la introducción de un nuevo método de producción, que sea una fuente de aprovisionamiento de materias primas.

Partiendo de esta base teórica, la autora de este trabajo sostiene que los microcréditos como herramientas de financiamiento tienen que brindar productos y servicios diferidos amortizables a la necesidad de los clientes, más aún si este es una persona natural, artesana o campesina de ingresos no recurrentes. Es necesario que este tipo de personas al momento de solicitar o calificar para un crédito, posean un plan de negocios fundamentado para poder cumplir con la obligación de la deuda y sus metas de ingresos, en caso de no contar con el conocimiento de aquello, se recurriría a consultoría profesional o especialistas en el área de economía, los negocios y las finanzas, cuyos honorarios estén incluidos en dicho préstamo para no afectar la economía del solicitante por concepto de servicios externos.

Según la revista Bancomext en su investigación de Algunos aspectos del crédito agropecuario, realizada por el Dr. Martin Ferrer quien fundamenta que:

> La teoría monetaria puede emplearse, en un sentido contemporáneo, para explicar cómo es que el sector agropecuario se encuentra, frente a los demás sectores, la industria, el comercio y los servicios en general, en una posición completamente

> desfavorable para atraer créditos. Tal hipótesis, entonces puede conducir a medidas particulares de política monetaria que incluyan la concurrencia de recursos financieros a la agricultura y a elevar el nivel de ingresos del campesino. Por lo contrario, si la canalización del crédito se dejase a las fuerzas del mercado, la agricultura difícilmente contaría con crédito, a no ser que fuese con tasas de interés absurdas por elevadas. (FERRER, Sf)

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2017) define al microcrédito así:

> Llámese "microcrédito" a todo crédito no superior a ciento cincuenta (150) remuneraciones básicas unificadas concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US$ 100.000,00), o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificada por la institución del sistema financiero.

El microcrédito es un instrumento de financiación de un monto significativo, pero de ínfima cuantía, a diferencia de otros tipos de préstamos como el hipotecario cuya cifra suele ser a largo plazo debido a la magnitud de este. Generalmente el microcrédito es destinado a pequeñas economías, personas naturales, o individuos con condiciones socioeconómicas limitadas. Estos servicios tienen diferentes destinaciones adaptándose a la necesidad del solicitante: capital de trabajo, repotenciación de negocios o para cubrir necesidades de Pymes (pequeñas y medianas empresas).

> El sistema de microcréditos ha demostrado ser una de las mejores herramientas para erradicar la extrema pobreza en países subdesarrollados, 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 genere riqueza. (Inglada, Sastre, M., & De miguel, 2015)

El microcrédito es un instrumento eficaz para la mejora de las clases sociales y el impulso de la economía familiar, generando emprendimientos, trabajos, diversificación de ingresos y sobre todo estabilidad financiera entre las comunidades. La cadena de valor que produce un micro financiamiento es el desarrollo sostenible de las economías, lo que provoca, que el prestamista, cumplido su endeudamiento, vuelva a solicitar un nuevo microcrédito para producir más, optimizar o expandir su actividad económica con una asesoría adecuada.

Cuenca, tal como lo mencionan Chávez y San Lucas (2019) da un enfoque al sector rural argumentando lo siguiente:

> Como bien ha sido señalado en diversos estudios y foros internacionales, el mercado financiero rural está afectado por tres factores fundamentales: el riesgo implícito de la agricultura (incertidumbre respecto al rendimiento de las cosechas, precio de los productos y pérdidas por desastres naturales); la existencia de una información imperfecta sobre mercados e historial crediticio; y por elevados costos de transacción debido a limitaciones de infraestructura física, en el marco legal regulatorio y en el ámbito institucional. (pág. 20)

A diferencia de un préstamo bancario, el microcrédito es inclusivo y no excede de requisitos, exonerando en ciertas ocasiones a los pequeños productores y artesanos a los que se les solicita simplemente su proyecto o plan de negocios estructurado para así analizar su

factibilidad, y de los ingresos de este se producirá el pago de la deuda con la institución prestataria. En pocas palabras, los beneficios de este instrumento de financiamiento es dar alcance a la población que no tiene acceso a un crédito tradicional por los bancos, lo que promueve un sin número de oportunidades para que esta población de recursos limitados genere riqueza con un poco de capital de trabajo y esfuerzo personal.

5.2.2.1 Características de la teoría del microcrédito.

Las instituciones que están brindando productos micro financieros para los pequeños productores y micro emprendedores han diseñado estrategias y procesos para brindar sus servicios micros crediticios, esto ha caracterizado particularmente a cada uno de estas entidades a la hora de otorgar un microcrédito.

Lacalle citado en Hidalgo y Escobar (2020) expone las principales cualidades del microcrédito, la cual, lo refiere como un instrumento de impulsión económica, financiera y comercial, cuyos atributos principales son:

- Busca reducir los niveles de pobreza, es decir, mejorar las condiciones de vida de los más pobres, a través de la financiación de pequeños negocios.

- Son préstamos y como tal, debe ser devueltos junto con los intereses; además se busca que el beneficiario no siga dependiendo eternamente del préstamo o la ayuda.

- Son operaciones de préstamo muy sencillas y con pocos trámites burocráticos.

- Los periodos de reposición son cortos y las cantidades de reembolso son pequeñas.

- Lo más común es que la devolución del principal y los intereses sea semanal o mensual.

- Se basan en la confianza hacia el prestatario, por el proyecto de negocio o por la seguridad de reembolso que ofrece. en (pág. 435)

En síntesis, los microcréditos se diferencian de los prestamos tradicionales por su efectividad al corto plazo, por la organización que existe entre las comunidades involucradas, las prestaciones societarias, los convenios y garantías de mutuo acuerdo, así como la capacitación y seguimientos de los beneficiarios de estos tipos de financiamiento regulados para la consecución de sus metas proyectadas en el plazo determinado.

Torre O. tal como lo citó Sabina (2018), realiza un análisis de las características propias del microcrédito lo que lo diferencia del Crédito Común o "Convencional" como lo denomina en dicho estudio (Ver anexo 1).

Actualmente, muchas entidades financieras se caracterizan por ofrecer sus servicios micro financieros u ofertas de microcrédito a través del internet, la era digital ha hecho que muchas instituciones del sistema financiero ofrezcan estos productos de "micro" financiamiento a través de sus páginas oficiales y redes sociales, haciendo más automatizado el proceso de solicitud y facilitando el acceso para todo el público, ya que en muchas de estas páginas puedes calcular tu microcrédito según el monto, el plazo y el interés a pagar.

5.2.2.2 Clasificación del Microcrédito.

El Banco Central del Ecuador citado en Ortiz y Vizueta (2017) hace referencia a que los microcréditos se pueden subdividir según el monto y el plazo:

> Estas operaciones se conforman por tres tipos de segmentos: microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple y microcrédito de acumulación ampliada. Los montos por operación y saldos adeudados determinan el segmento:

> menor igual a USUS$ 3.000 para microcréditos minoristas, superior a US$ 3.000 hasta US$ 10.000 para microcrédito de acumulación simple y superiores a US$ 10.000 para microcrédito de acumulación ampliada. (pág. 34)

En los actuales momentos, existen muchas instituciones del sistema financiero ecuatoriano que dan este tipo de micro financiamiento, en el sector público, el sector privado y el sector de la economía popular y solidaria se ofertan líneas micro crediticias para cubrir las múltiples necesidades del consumidor, no obstante, habría que analizar los diferentes escenarios que se ofertan en cada entidad nombrada de este sector y así poder verificar qué institución está contribuyendo más al sector agrícola y a las zonas rurales en todos los aspectos a la hora de solicitar un microcrédito basándonos en ciertos requisitos tales como: el monto del crédito, el plazo de devolución, la tasa de interés, los requisitos de solicitud, las garantías, etc.

La Junta Política de regulación monetaria y financiera del Estado (2020) en sus estatutos monetarios y financieros párrafo X artículo primero establece los diferentes tipos de microcrédito según su segmentación en el mercado micro financiero de la siguiente manera:

- Microcrédito Minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada. (pág. 292)
- Microcrédito de Acumulación Simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero nacional sea superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada. (pág. 292)

- Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero nacional sea superior a USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada. de Créditos de BanEcuador. (pág. 292)
- Microcrédito Agrícola y Ganadero. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del Sistema Financiero Nacional, sea menor o igual a USD 100,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas. (pág. 293)

Tal como se evidencia en la literatura, el microcrédito se adapta y se clasifica según el tipo de solicitante, el destino del financiamiento, la variabilidad del monto (alto o bajo) según la necesidad del prestatario, la elasticidad en la línea de tiempo en la que se solicita, entre otros factores. Generalmente los microcréditos independientemente del tipo se usan para fines de financiamiento productivo, no para consumo o pago de deudas del solicitante, y siempre están direccionados a cubrir necesidades de individuos del sector rural y urbano sobre todo las zonas marginales.

Entonces, se puede determinar otra clasificación según lo investigado, el microcrédito rural, el cual va direccionado a las poblaciones que están alejadas de la ciudad y cuya capitalización se destina a actividades del sector primario propios de esa zona, tal como, agricultura, ganadería, pesca, transporte, etc. El microcrédito urbano, aquel que se puede otorgar a ciudadanos que quieran emprender dentro de una zona barrial o dentro del perímetro citadino y tiene como fin financiar proyectos de tipo comercial o del sector de servicios, en ambos casos se solicitaría un plan de negocios proyectado para analizar el grado de rentabilidad de ese crédito y si es factible entregar dicho monto al plazo solicitado.

5.2.3 El sistema micro financiero ecuatoriano.

El sector micro financiero ecuatoriano lo conforman los entes financieros, quienes están especializados en la captación y distribución de capitales, lo que les diferencia de organizaciones comerciales o con otro tipo de figura jurídica, ya que aportan con recursos monetarios para el desarrollo de la productividad y la comercialización.

La Superintendencia de Bancos y seguro, como ente regulador del mercado financiero ecuatoriano, tal como lo referencia Cedeño y Bravo (2020), clasifica a las entidades del sistema micro financiero de la siguiente manera:

> El sistema micro financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas) e instituciones financieras públicas; con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, las empresas o instituciones gubernamentales realizan inversión productiva, lo que genera un mayor número de empleos; en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento económico. (pág. 20)

Por su parte, en el trabajo de (Oña, 2015), menciona que, las instituciones que conforman el sistema micro financiero ecuatoriano son: “los Bancos, sociedades financieras, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito (COAC) y ONG’s, estas últimas son organizaciones sin fines de lucro cuya misión es apoyar a los sectores vulnerables o poblaciones necesitadas (zona rural).”

En el estudio de Simbaña, (2020) se hace referencia al código orgánico monetario y financiero para determinar la estructura del mercado micro financiero el cual está comprendido por: “Entidades financieras públicas (bancos y corporaciones), entidades

financieras privadas (bancos comerciales y de servicios) y el sector de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito." (pág. 18)

En síntesis, el mercado micro financiero ecuatoriano está estructurado por un sistema conformado por entidades de carácter público o privado que poseen instrumentos financieros que son ofrecidos a una población demandante (prestatarios) con capacidad de endeudamiento para así obtener un margen de ganancia de los intereses generados en ese servicio. "La superintendencia de Bancos y Seguros es el ente regulador de estas instituciones, y el Banco central es el eje regulados de la política monetaria, gestión crediticia, cambiaria y financiera del Estado, según lo establece la ley" (Código orgánico monetario y financiero , 2014).

En síntesis, el mercado micro financiero ecuatoriano está conformado por:

- Sector Financiero Público:
    - Bancos estatales
    - Corporaciones Financieras Nacionales
- Sector Financiero Privado
    - Bancos comerciales
    - Sectores de servicios.
- Sector de la economía popular y solidaria:
    - Cooperativa de ahorro y crédito.
    - Mutualistas.

5.2.4 Ofertas de las instituciones financieras que prestan el servicio de microcrédito en el cantón El Empalme.

Instituciones del sector público, privado y de la economía, popular y solidaria son las más demandadas en materia de microcrédito. Cada una de estas posee políticas institucionales diferenciadas dentro de su marco operativo para poder dar microcréditos a los pequeños y medianos productores. El Empalme, cantón perteneciente a la provincia del Guayas, es una comunidad costeña, que se caracteriza por sus actividades agropecuarias, de comercio y de servicios. La parroquia Velasco Ibarra es la cabecera cantonal de esta ciudad, donde concentra la mayor parte de sus habitantes y sus actividades económicas.

Como se menciona anteriormente, este cantón se dedica a múltiples actividades económicas, el sector primario: agricultura y ganadería, el sector secundario: manufactura y el sector terciario como: el comercio y los sectores de servicios. En este último se encuentras las instituciones financieras encargadas de entregar financiamiento en microcréditos a los productores, emprendedores y trabajadores autónomos en su mayoría agricultores y ganaderos del sector rural.

En el cantón El Empalme se evidencia la ubicación de instituciones financieras de diferente índole, es decir del sector público, el sector privado y de la economía popular y solidaria. Entre las instituciones financieras que operan en el cantón El Empalme se encuentran:

Del sector público:

- Ban Ecuador.
- Banco Pacífico.

Del sector privado:

- Banco Pichincha C.A
- Banco Guayaquil
- Banco Bolivariano
- Banco Solidario.

Ban Ecuador

"Ban Ecuador es una institución financiera del Estado que oferta productos y servicios financieros con un enfoque al sector rural y urbano marginal, a unidades productivas individuales, asociativas y PYMES que se dedican a actividades comerciales, productivas y de servicios." (BanEcuador, 2019)

Este banco de carácter estatal, proporciona servicios financieros de tipo inclusivo, es decir, atiende al sector productivo, comercial y de servicios direccionando su cartera a los agricultores autónomos, pequeños productores, comerciantes minoritarios y personas naturales en calidad de independientes, y similares que soliciten microcréditos para el desarrollo de sus actividades.

Productos y Servicios Micro financieros Ban Ecuador.

a. Crédito productivo 123 o microcrédito de Desarrollo Humano. -

Este microcrédito ha sido creado con la finalidad de apoyar a grupos vulnerables a través de programas de inclusión financiera dentro de los componentes del Bono de Desarrollo Humano.

Beneficiarios: Persona Natural, grupos del Bono de Desarrollo Humano.

Sectores de Financiamiento: Producción, comercio, servicios.

Productos que se financian: Activos fijos, bienes de larga duración y capital de trabajo.

Requisitos:

- Identificación del solicitante (cédula y papeleta de votación),
- Planilla de servicio básico,
- Ruc o RISE del solicitante (de ser el caso)
- Constar en el listado que envía en el MIES a Ban Ecuador.

Plazo:

- Activo Fijo: hasta 10 años.
- Capital de trabajo: Hasta 3 años.

Período de gracia: Hasta 6 meses.

Monto: desde $100,00 USD hasta $3000,00 USD

Tasa de interés:

- ✓ 11,25% anual (producción)
- ✓ 15.30% anual (comercio y servicios)

Forma de pago: mensual

Garantías: Con la firma del deudor y su cónyuge (de ser el caso) hasta $10.000,00 USD.

b. Crédito productivo organizaciones comunitarias. -

Son microcréditos destinados a asociaciones no financieras legalmente constituidas y registradas bajo la institución correspondiente.

Beneficiarios: Persona jurídica

Sectores de Financiamiento: Producción, comercio, servicios.

Productos que se financian: Activos fijos, bienes de larga duración y capital de trabajo.

Beneficios:

- ❖ Forma de pago que se adapta a la realidad de cada negocio.
- ❖ Tasa de interés más baja del mercado.
- ❖ Mayor plazo de pago de los créditos, con periodos de gracias acorde a la actividad.
- ❖ Se financia todas las actividades de las pequeñas y medianas empresas del Ecuador.

Requisitos:

- Identificación del solicitante (cédula y papeleta de votación),
- Planilla de servicio básico,
- Ruc o RISE del solicitante (de ser el caso)
- Copia del certificado de existencia legal actualizado.
- Plan de inversión del Proyecto con flujo de caja proyectado.

Plazo:

- Activo Fijo: hasta 10 años.
- Capital de trabajo: Hasta 3 años.

Período de gracia:

- Activo Fijo: hasta 3 años.
- Capital de trabajo: Hasta 1 año.

Monto: desde $500,00 USD hasta $150.000,00 USD

Tasa de interés:

- ✓ 11,25% microcrédito producción.
- ✓ 15.30% microcrédito comercio y servicio.

Forma de pago: se ajusta al flujo de caja del proyecto, puede ser mensual, bimestral, trimestral, anual o al vencimiento.

Garantías:

- ✧ Firma personal y solidaria de un garante y su cónyuge (de ser el caso), en créditos hasta $20.000
- ✧ Garantías reales como hipoteca sobre el bien inmueble o garantía prendaria para créditos superiores a $20.000
- ✧ Certificados de inversión en cualquier valor.

c. Crédito productivo microempresas. -

Es un microcrédito destinado exclusivamente a las Pymes, para las que van a iniciar desde cero o aquellas que desean fortalecer o reactivar su actividad económica (producción, comercio, servicios), cuyos ingresos hayan sido iguales o menores a 100,000 USD en el último año.

Beneficiarios: Persona natural y Persona jurídica

Sectores de Financiamiento: Producción, comercio, servicios.

Productos que se financian: Activos fijos, bienes de larga duración y capital de trabajo.

Beneficios:

- ❖ Forma de pago que se adapta a la realidad de cada negocio.
- ❖ Tasa de interés más baja del mercado.
- ❖ Mayor plazo de pago de los créditos, con periodos de gracias acorde a la actividad.
- ❖ Se financia todas las actividades de las pequeñas y medianas empresas del Ecuador.

Requisitos:

- Identificación del solicitante (cédula y papeleta de votación),
- Planilla de servicio básico,
- Ruc o RISE del solicitante (de ser el caso)

Plazo:

- ➢ Activo Fijo: hasta 15 años.

- Capital de trabajo: Hasta 3 años.

Período de gracia:

- Activo Fijo: hasta 5 años.
- Capital de trabajo: Hasta 1 año.

Monto: desde $50,00 USD hasta $150.000,00 USD

Tasa de interés:

- ✓ 11,25% microcrédito producción.
- ✓ 15.30% microcrédito comercio y servicio.

Forma de pago: se ajusta al flujo de caja del proyecto, puede se mensual, bimestral, trimestral, anual o al vencimiento.

Garantías:

- ✧ Firma personal y solidaria de un garante y su cónyuge (de ser el caso), en créditos hasta $20.000
- ✧ Garantías reales como hipoteca sobre el bien inmueble o garantía prendaria para créditos superiores a $20.000
- ✧ Certificados de inversión en cualquier valor.

d. Crédito Micro agropecuario. -

Este microcrédito ha sido creado para ser ofertado exclusivamente a pequeños productores, agricultores, unidades individuales y familiares, unidades productivas

asociativas, y unidades productivas comunales, es decir, aquellos quienes trabajan y cultivan la tierra, crían animales, producen bienes derivados de la agricultura y ganadería, y demás actividades agropecuarias dentro del territorio nacional.

Beneficiarios: Personas, asociaciones u organizaciones de la economía popular y solidaria.

Sectores de Financiamiento: producción, comercialización y servicios derivados de actividades agropecuarias (agricultura y pesca).

Productos que se financian: Activos fijos, bienes de larga duración y capital de trabajo.

Requisitos:

- Identificación del solicitante (cédula y papeleta de votación),
- Planilla de servicio básico,
- Ruc o RISE del solicitante (de ser el caso)

Plazo: hasta 10 años de acuerdo al destino de la inversión.

Período de gracia: hasta 3 años de acuerdo al destino de la inversión.

Monto: desde $50,00 USD hasta $150.000,00 USD

Tasa de interés: 11,25% microcrédito agrícola ganadero

Forma de pago: se ajusta al flujo de caja del proyecto, y al ciclo productivo.

Garantías:

- ✧ Firma del deudor y su cónyuge hasta 10.000

- ✧ Firma personal y solidaria de un garante y su cónyuge en créditos desde 10.000 hasta 20.000 USD

- ✧ Garantías reales como hipotecas sobre el bien inmueble, prenda o certificado de inversión, para créditos superiores a 20.000 USD.

Banco del Pacifico

El banco del pacifico es una institución financiera con posicionamiento y presencia en el mercado financiero nacional, cuenta con sucursales en todo el país, una de estas agencias opera en el cantón El Empalme que es donde se está realizando la intervención investigativa. No obstante, haciendo una búsqueda de los productos y servicios que ofrece esta entidad financiera, se evidencia que no ofrece microcréditos destinados al sector agrícola.

A pesar de aquello, Banco del Pacifico cuenta con otros productos crediticios para incentivar al emprendimiento apoyando a los sectores urbanos en especial a quienes deseen iniciar un negocio, o si ya lo tiene potenciarlo con capital de trabajo, dirigiéndose al sector comercial y de servicios, a continuación, se presenta la oferta de la institución;

e. Crédito reactívate Ecuador

Como se mencionó anteriormente, este producto crediticio ofertado por esta institución es una iniciativa inicial fomentada por el gobierno nacional para impulsar el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), ya constituidas o en período de inicio para potenciar la producción, el comercio y la economía en general, así también permite la salvaguarda de estos negocios y del empleo digno sobre todo en esta época de Pandemia covid-19.

Hay que recalcar que este crédito es destinado para microemprendimientos, o microempresas legalmente establecidas, con personería jurídica, los requisitos para solicitar este crédito son: la identificación del representante legal, plan de negocios, Ruc, movimientos financieros, pagos de nóminas, balances y declaraciones de impuestos del último año. A pesar de que es un crédito de tipo micro, es de difícil acceso para aquellas personas naturales que requieran iniciar o repotenciar su actividad agrónoma, de ganadería o de este sector artesanal, debido a que sus movimientos financieros no justificarían o serian apremio a una garantía prendaria para la aprobación de este crédito a ellos.

Banco Pichincha

"Los microcréditos que entrega Banco Pichincha son para financiar la compra de insumos, construcción, equipo agrícola, animales, y todo lo que necesitas para tus actividades agrícolas." (Banco Pichincha, 2020)

Crédito Agropecuario

Beneficios:

- Financia hasta USD 20.000 y elige el día de pago.
- Selecciona el monto de las cuotas y el plazo del crédito de acuerdo a tu capacidad de pago.
- Si no tienes una cuenta en Banco Pichincha, recibe una sin costo para recibir el desembolso del dinero del crédito.
- Recibe atención personalizada de nuestros ejecutivos en tu negocio o domicilio.

Características:

- Monto mínimo USD 300, máximo USD 20.000.
- Plazo de 2 a 36 meses.
- La cuota será mensual y se debitará de tu cuenta.
- Todos los créditos cuentan con un seguro que cubrirá tu deuda total o del codeudor en caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente.
- Servicio exequial de hasta USD 1000.

Requisitos:

- Dos copias legibles de cédulas y papeletas de votación de deudor, garante y cónyuges.
- Copia de planilla actual de un servicio básico de deudor y garante de los últimos 2 meses.
- Documentos que certifiquen al menos un año de experiencia en el negocio.
- Certificado de ingresos, Impuesto predial si aplica.
- Estabilidad mínima de local de seis meses.
- Garante.
- Copia certificada con dos años de vigencia de poder especial ante notario o cónsul de cónyuge en el extranjero.
- Declaración juramentada o información sumaria.
- Guía de remisión – transporte sin afiliación.

- Copia de matrícula de vehículo, si aplica.
- Seguro agrícola, si aplica.
- Todos los créditos cuentan con un seguro de desgravamen para deudor y codeudor.
- Servicio exequial. (Banco Pichincha, 2020)

Banco de Guayaquil

Esta institución financiera también cuenta con sucursal en el cantón el Empalme, oferta servicios financieros y crediticios a los habitantes del sector con destinos a la productividad, reactivación del comercio y generación de servicios varios para el dinamismo de la economía local. Para el sector agrícola existe una oferta crediticia específica:

f. Crédito agrícola

Se ofrece un crédito para que la producción de tu negocio crezca y puedas llegar a más lugares con tu producto.

Características:

- Apoyo de Banco Guayaquil con fondeo BID, para el agricultor.
- Se financia capital de trabajo o capital de inversión.
- Cuotas y Plazo acorde a las necesidades y ciclo productivo
- Monto: Desde USD $1,000 hasta USD $20,000.
- Plazo: De 12 a 42 meses.

- Pagos: Mensuales.

- Si sus cuotas de pago son inferiores a la cantidad de USD $200, puede pagar cómodamente en los Bancos del Barrio a nivel Nacional.

- Para microcrédito agropecuario el monto, plazo y forma de pago dependerá del ciclo operativo del producto

Beneficios:

- Nuevas oportunidades de inversión para tu negocio

- Iniciar un historial de crédito con el Banco y acceder a otros productos y servicios

- Acceso a fuente de financiamiento con condiciones especiales para este sector agropecuario

- Incremento en los niveles de productividad del agricultor

- Asesoría especializada para tu crecimiento

- Agilidad en la aprobación y desembolso de tu crédito

- El fideicomiso de flujos se convertirá en un soporte adecuado para la administración de los recursos.

Requisitos:

- Documentación legal actualizada

- Información Financiera actualizada

- Garantías a convenir con el Banco
- Copia del contrato suscrito con la empresa a la que entrega su producto
- Copia de cédula, RUC, RISE o certificado del puesto o local, recibo de algún servicio básico y facturas de compras. (Banco Guayaquil, 2020)

Banco Bolivariano

Banco bolivariano es una institución financiera así mismo con sucursal operativa en el cantón El Empalme, ofrece productos y servicios de financiamiento para la comunidad, entre estos está el crédito verde, el cual fue diseñado para el apoyo y desarrollo del sector agrícola de las localidades que se dedican a actividades agrícolas o del sector primario.

g. Crédito Verde

Este crédito está dirigido a los productores, trabajadores autónomos y emprendedores que se dedican al ámbito de la agricultura y sus relacionados agropecuarios. La institución ofrece excelente financiamiento para la compra de equipos de alta eficiencia energética y de generación alternativa de electricidad, que permiten ahorrar el costo de la energía eléctrica y contribuyen al medio ambiente.

Características:

- Este crédito se financia hasta por 3 años plazo.
- Comodidad de pago, cuotas accesibles mensuales.

Garantías: Hasta $20.000 USD a firmas, mayor a $20.000 USD se solicita garantía prendaria o hipotecaria.

Requisitos:

- Copia de la cédula del deudor y cónyuge a color.
- Certificado de trabajo y 3 últimos roles de pago del deudor y cónyuge, indicar antigüedad, cargo y sueldo.
- Certificado de ingresos adicionales al sueldo (contrato de arrendamiento, facturas por honorarios profesionales, certificado de comisiones) del deudor y cónyuge.
- Copia de los activos que posea, tales como: matrícula de vehículos, copia de escrituras e impuestos prediales de bienes inmuebles (actualizados) del deudor y cónyuge.
- Copia de la última planilla de servicio básico de su residencia.
- Certificado bancario y 3 últimos estados de su cuenta corriente o ahorros (mínimo 1 año de antigüedad en cualquier banco).
- Factura proforma de los equipos a financiar. (Banco Bolivariano, 2020)

Banco Solidario

Esta institución también posee una sucursal en el cantón el Empalme, donde ofrece productos y servicios tanto financieros como micro crediticios. La institución oferta instrumentos de microcrédito para incentivar al emprendimiento y está dirigido a los pequeños productores, micros emprendedores y otros de la economía popular y solidaria.

h. ***Crédito micro emprendedor.*** **-**

Beneficiarios: Microempresarios.

Características:

- Crédito aprobado en 24 horas.
- Montos de crédito desde 1000,00 USD hasta 20.000 USD
- Plazos de pago desde 6 a 48 meses.
- Incluye seguro de protección (desgravamen, contra daños, asistencia médica.

Requisitos:

- Edad del solicitante entre los 21-70 años.
- Nacionalidad ecuatoriana o extranjera con residencia legal.
- Antigüedad mínima del negocio de un año (sin garantías, ni garantes.) .
- Cedula de identidad y papeleta de votación.
- Planilla de servicio básico de los últimos meses.

5.2.6 El microcrédito y su impacto en zonas rurales.

El estado ecuatoriano sobre todo en la administración anterior les dio mucha importancia a los sectores rurales o de difícil acceso económico y comercial, por lo que determinó organizar comitivas comunales para que así, las personas o comuneros rurales puedan acceder a microcréditos y así suplir sus necesidades, esto a través de instituciones financieras de la economía popular y solidaria, quienes asignaban una cartera de crédito paro estos sectores y organizaban a estos grupos asignando representantes de los mismos comuneros, los cuales tenían que rendir cuentas del dinero distribuido.

> Para brindar apoyo a este sector, el estado, por medio del Ministerio Coordinador de Desarrollo Social promueve un programa enfocado en la Economía Popular y Solidaria, mediante agrupaciones de personas formando organizaciones comunales, bancos comunales, cajas de ahorro y cooperativas de ahorro y crédito que son controlados por la Superintendencia de Economía Popular Solidaria, en el sector comunitario urbano rural. (Magallanes & Chuga, 2015, pág. 19)

En las zonas rurales el microcrédito juega un papel trascendental permitiendo el desarrollo de estas economías emergentes, muchos de los pobladores o comuneros rurales se dedican a actividades con respecto a su zona geográfica, es decir, el transporte, el comercio al por menor y sobre todo a la agricultura, aportando así a la sostenibilidad de las familias originarias de esos sectores, la producción y el abastecimiento de alimentos y lo más importante la creación de empleos directos e indirectos, lo que dinamiza a la economía de estos sectores y al desarrollo de las familias de esta zona.

Por eso es importante que las autoridades locales y nacionales tomen cartas en el asunto, a través de planes estratégicos que posibiliten la oportunidad de inyectar capital a estos sectores con la finalidad de incentivar a los pequeños productores y agricultores autónomos, para que no dejen de generar en la tierra, y tampoco emigren por oportunidades en la región urbana que muchas veces son inexistentes por el actual momento que vive el país (pandemia, desempleo, empresas cerrando, etc.).

López, (2019) argumenta respecto a la realidad que tienen las zonas rurales y sus habitantes al querer solicitar un crédito en el sistema financiero sobre todo a instituciones públicas y privadas, nombrando las siguientes causales de impedimento:

- La concentración de la tierra y de los activos de capital en manos de unos cuantos.

- Los fenómenos naturales y las alteraciones climáticas como riesgo externo.
- La demanda de productos agrícolas que son producidos en el país.
- La ejecución de políticas que fomentan el desarrollo de los agronegocios lo que beneficia a las transnacionales y no a los pobres del sector rural.
- El establecimiento de políticas económicas direccionadas a fomentar la producción de los productos de exportación excluyendo a los pequeños productores.
- Los bajos niveles de inversión pública en infraestructura para el sector rural (pág. 20)

El sector rural necesita de inyección de capital sea por inversión privada o por financiamiento bancario, se evidencia que el sector de la agricultura carece de recursos como infraestructura, maquinaria, capacitaciones, investigaciones, estudios, procesos productivos y estabilidad laboral que les permita trabajar todo el año y no por temporada. Lamentablemente, el sistema financiero actual no ha sido inclusivo con el sector rural en la emisión de financiamiento cuando se les ha solicitado, además de exigir una serie de requisitos para personas que son de escasos recursos y no suelen tener algún patrimonio en bienes por las mismas condiciones socioeconómicas en la que se encuentran.

Planteándolo de esta manera, el verdadero problema que tienen los sectores rurales, los productores primarios, el micro emprendedor y la agricultura artesanal es que las condiciones que ofrece el sistema financiero actual no les garantiza ningún beneficio de largo plazo. Al existir políticas públicas demasiadas complejas para un sector que es vulnerable y donde los índices de pobreza no mejoran, esto se evidencia en las condiciones de convivencia en la que se encuentran algunas comunas y zonas rurales.

De acuerdo a la información obtenida del Banco Mundial (2019) las condiciones de las zonas rurales no solo a nivel Latinoamérica, sino también a nivel mundial hacen que la Banca no les de oportunidades de financiamiento a las personas de este sector:

> La pobreza en las zonas rurales representa aproximadamente el 63% de la pobreza a nivel mundial y en muchos de los casos las familias de este sector viven con menos de un dólar diario; y en algunos países como Bangladesh los niveles de pobreza alcanzan el 90% y en África se encuentra en el 75% y el 90%.

De ahí que, la condición de las personas que viven en el área rural son muchos más precarias que en las zonas urbanas, esto como consecuencia de que las familias que habitan en las zonas rurales no cuentan con acceso a servicios básicos como son educación, salud, agua potable, vivienda, transporte, entre otros, lo que dificulta que estos cumplan con todos los requisitos necesarios para que una institución financiera le otorgue financiamientos para sus actividades productivas; lo que ha incidido que se eleve la tasa de crecimiento demográfico en las ciudades como resultado de la migración hacia éstas. Bajo estas premisas expuestas, nace el microcrédito como instrumento de ayuda financiera a los sectores rurales y microeconomías vulnerables, atendiendo necesidades de consumo, pobreza y emprendimiento, otorgando un dinamismo económico y social.

5.2.7 Teorías de la agricultura.

Estas teorías están basadas en concepciones ideológicas que se han ido adaptando a las necesidades de la sociedad y a la evolución de los mecanismos aplicado al sector agrícola.

5.2.7.1 Agricultura.

Es esta una actividad de carácter primario que año a año involucra mucho de los ejes de las macros y microeconomías. Consiste en una serie de procedimientos hechos por el hombre que comprenden el tratamiento del suelo y su explotación, produciendo bienes de tipo alimenticio para el consumo general o para el tratamiento industrial de productos derivados, generando así, sustentabilidad por medio del abastecimiento a las comunidades con conciencia social y medio ambiental.

> Para ser sostenible, la agricultura debe satisfacer las necesidades de las generaciones presentes y futuras, y al mismo tiempo garantizar la rentabilidad, la salud ambiental, y la equidad social y económica. La alimentación y la agricultura sostenibles contribuyen a los cuatro pilares de la seguridad alimentaria —la disponibilidad, el acceso, la utilización y la estabilidad— y a las tres dimensiones de la sostenibilidad —ambiental, social y económica. (FAO, 2020)

La Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura (FAO, 2020) es un organismo internacional regulador que vela por el desarrollo agrícola entre las pequeñas comunidades y las regiones en vías de desarrollo para su sostenibilidad a largo plazo, con el objetivo de brindar seguridad alimentaria a las poblaciones del mundo. Esta entidad impulsa la alimentación consciente, el desarrollo nutricional mediante actividades de orden primario piscicultura, silvicultura, y sobre todo la agricultura como eje principal productivo de las localidades rurales en la lucha contra el hambre y la pobreza dentro de un marco de políticas públicas.

En concordancia a FAO como organismo regulador e impulsador sin fines de lucro, se busca que, en cada país, los gobiernos implementen acciones correctivas para la mejora de sus actividades relacionadas al cultivo en todas sus facetas y prácticas, esto con la intención

de fomentar el buen vivir y brinden oportunidades a las familias de escasos recursos de los sectores rurales, quienes son lo que en su mayoría se dedican a trabajar la tierra. Incentivando la producción agrícola se crea desarrollo, se añade valor a las familias, fomentando el trabajo, la reinversión y el dinamismo de la economía en general.

> La agricultura como sector económico debe trabajar para poder mantenerse por sí sola, sin ayuda exterior y sin agotar los recursos disponibles, es decir, debe ser sustentable (o sostenible), tanto desde el punto de vista ecológico, enfocado en mantener la diversidad y productividad en el transcurso del tiempo en los agro ecosistemas, como desde el punto de vista económico y social que supone satisfacer las necesidades de las generaciones actuales y venideras. (Burgo, Juca, & Estrada, 2016).

El ministerio de agricultura, acuacultura y pesca (MAGAP, 2016) establece lo siguiente sobre la realidad de la agricultura latinoamericana y los desafíos actuales a enfrentar:

> En la agricultura regional, la desaceleración del crecimiento mundial y la alta variabilidad climática son los principales retos en el corto plazo. En el largo plazo el panorama es cada vez más incierto, precisamente por los cambios impredecibles en los factores clave del desarrollo de la actividad (cambio climático, por ejemplo). Se alerta también sobre la variación del comportamiento del sector agrícola, en respuesta a las situaciones de crisis y a la demanda de los mercados. (pág. 35)

Dentro de un entorno de macro contexto, la agricultura tiene un sinnúmero de desafíos en materia de abastecimiento, los problemas constantes del crecimiento demográfico provocan

una alta demanda de alimentos, a los habitantes que están en constante auge, lo que sería causa de pobreza, hambre y desnutrición en países con economías emergentes.

5.2.7.2 Agricultura sostenible.

> Las nuevas visiones frente a la ética y el ambiente, los desarrollos vertiginosos hacia las sociedades del conocimiento y de la informática y los avances tecnológicos plantean diferentes alternativas para que la agricultura brinde un soporte real al desarrollo sostenible. Entre estas se destacan las buenas prácticas agrícolas (BPA), la agroecología, la agricultura orgánica, la agricultura específica por sitio, el uso de la biotecnología y recientemente el interés renovado en la producción de biocombustibles. (Rizo, Vuelta, & Lorenzo, 2017)

La teoría de la agricultura sostenible surge como consecuencia de los conflictos políticos, socioeconómicos y ambientales, por causa de los mismos actos del ser humano que han ido dañado su ecosistema, no obstante, esta concepción teórica surge como una resolución a los problemas que genera el producir alimentos (daños al medioambiente, destrucción de ecosistemas, explotación del suelo, desperdicio, entre otros. Esta teoría dice que para tener una agricultura amigable con el medio ambiente y sostenible a largo plazo, se tiene que empezar por la educación, el conocimiento y la tecnología revolucionaran los mecanismos de producción agrícola de forma más consciente.

Esta ideología nace producto del daño inconsciente de nuestros recursos naturales, el desaprovechamiento de las bondades del suelo, la falta de una planificación técnica para evitar riesgos ante catástrofes, la degradación y sobre explotación de entornos que son hábitat de diversos seres vivos, y en esta teoría se plantea la agricultura de manera orgánica.

5.2.7.3 Sistemas de producción agrícola

Según la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO, 2020);

> Los sistemas agrícolas se definen como conjuntos de explotaciones agrícolas individuales con recursos básicos, pautas empresariales, medios familiares de sustento y limitaciones en general similares, a los cuales corresponderían estrategias de desarrollo e intervenciones parecidas. Según el alcance del análisis, un sistema agrícola puede abarcar unas docenas o a muchos millones de familias.

La clasificación de los sistemas agrícolas de las regiones en desarrollo se ha fundado en los siguientes criterios:

- Recursos naturales básicos disponibles, comprendidos el agua, las tierras, las zonas de pastoreo y de bosques; el clima, del cual la altura es un elemento determinante; el paisaje, comprendida la pendiente; la dimensión de la finca, el régimen y la organización de la tenencia de la tierra; y

- La pauta dominante de las actividades agrícolas y de los medios de sustento de las familias, comprendidos los cultivos, el ganado, los árboles, la acuicultura, la cacería y la recolección, la elaboración y las actividades externas a la finca agrícola; y también las principales tecnologías empleadas, que determinan la intensidad de la producción y la integración de los cultivos, el ganado y otras actividades. (FAO, 2020)

Los sistemas agrícolas están estructurados para proveer a la demanda comensal mundial, respondiendo a los principios de seguridad alimenticia, la optimización y sostenimiento de los recursos naturales y la satisfacción de las comunidades en el buen vivir. No obstante, es preciso comprender la naturaleza y relación de los cultivos, su desarrollo, los factores externos como el estudio de suelo, el clima y su asociación con la cantidad de nutrientes en composición con efectos socioeconómicos, todas estas consideraciones son necesarias para ejecutar un sistema agrícola optimizado, sustentable, rentable y sostenible.

Un sistema agrícola sostenible comprende una serie de procedimientos agro-sustentables tales como el aprovechamiento del suelo y el agua de una manera responsable con conciencia ambiental, la preservación de las especies y la biodiversidad, tomando en cuenta el suministro de alimentos y la generación de materia prima. El sostenimiento de un sistema de producción agrícola se mide por su capacidad de generar valor mediante procesos a gran escala, sin depender de factores externos que puedan alterar la economía, el clima, el mercado y otras situaciones de esos tipos, lo que hace que el sistema sea resiliente.

El sistema agrícola latinoamericano atraviesa problemas de crecimiento por factores que son obstáculos para los productores sobre todo aquellos que no poseen activos, ni capital de trabajo para desarrollar esta actividad de forma continua. La baja asignación de recursos financieros y crediticios por parte del sistema bancario, la poca investigación existente, el precario manejo de recursos tecnológicos, y la falta de institucionalidad del sector, hace que los sistemas agrícolas latinoamericanos sean altamente competitivos con relación a los vecinos del norte (México, USA y Canadá), Asia y Europa, quienes poseen sistemas más sofisticados y automatizados a pesar de no contar con tanta biodiversidad,

Carrasco citado en Viteri (2018) expone la realidad del sistema agrícola ecuatoriano actual y pone en controversia una serie de causales que están obstaculizando el desarrollo sostenible de la agricultura en la nación:

- Elevado número de trabajadores que desarrollan actividades relacionadas a la agricultura. Condiciones de pobreza que rodean a los productores primarios.

- Políticas agrícolas proteccionistas que en cierta forma excluyen la posición en mercados internacionales.

- Términos de intercambio comercial que mantienen un nivel bajo de precios mundiales, principalmente por las barreras de arancelarias y desventajas competitivas por subsidios otorgados en las naciones que constituyen la competencia en la comercialización de los productos ecuatorianos. (pág. 32)

Es interesante recalcar que, Latinoamérica cuenta con amplias extensiones de tierra para el desarrollo productivo de actividades agrícolas a gran escala, tanto así, que más del cincuenta por ciento de terrenos libres para sostener vegetación y biodiversidad se encuentra en esta parte del continente, es decir Sudamérica y Centroamérica. A eso hay que agregar las bondades del clima y suelo que son preponderantes a la hora de levantar cultivos de calidad, lo que garantizaría alimentación y consumo sustentable per cápita en todo el planeta si se hacen estudios pertinentes y se administran eficientemente los recursos destinados a este sector.

> En Ecuador la reforma agraria fue el medio a través del cual resulto ser más atractiva la agricultura desde la perspectiva de campesino rural, contrarrestando al menos como objetivo básico el problema que causaba la migración rural. Así, la expansión agrícola creció con requerimiento de capital limitado lo que incidió en el

> establecimiento de industrias relacionadas no solo con las materias primas sino también con industrias básicas alimenticias. (Viteri, 2018)

Para potenciar los sistemas agrícolas latinoamericanos y sobre todo en Ecuador es necesario vincular esta actividad con el sistema financiero y la educación técnica especializada a este sector, lo que permitirá la inversión de capital a largo plazo, la generación de estudios especializados, la adquisición y desarrollo de nuevas tecnologías, y la administración efectiva de los recursos lo que garantizará el sostenimiento del agro.

5.2.8 Microcrédito para el sector productivo agropecuario.

> La idea de implementar nuevos servicios financieros hacia la comunidad teniendo como prioridad a la fracción pobre de las regiones desde lo expuesto por el Economista Yunus (caso Bangladesh), hoy en día cada vez es más aceptado y apoyado por la sociedad por el hecho que busca insistentemente mayor crecimiento económico y un progresivo desarrollo local. (Candial, Domenech, Ortega, & Perez, 2017)

Desde esta perspectiva, hay que analizar a ciencia cierta de que manera el mercado microfinanciero ecuatoriano está ayudando a la potenciación del sector primario agrícola y si existen líneas de financiamiento efectivas para el desarrollo de este sector bajo parámetros de responsabilidad, compromiso, generación de valor y la ejecución de un plan estratégico sostenible que beneficie a los pequeños productores de las zonas rurales quienes no cuentan con los suficientes recursos para acceder a la alta competencia agraria y a los mercados de alta demanda alimenticia.

Candia *et al*. Citado en el estudio de Toro, (2019) argumenta con cinco razones por las cuales el microcrédito no se ha afianzado en el sector agrario ecuatoriano:

- La intervención del estado resulta ser particularmente esencial para la sociedad, en este caso la comunidad para evitar asimetrías de información en el ámbito crediticio.
- También puede darse la situación de mayor riesgo debido al costo de no tener información sobre el prestatario, o que el costo de obtener la información sea muy elevado. Ello puede incidir, por ejemplo, en un mayor costo de cobranza.
- Una tercera razón es que los prestatarios pequeños tienen costos fijos similares a los prestatarios grandes y que ello hace muy oneroso poder atender al cliente pequeño.
- Una cuarta razón de la particularidad del sector rural son las distancias y dificultades de comunicación que hace más costoso el crédito por unidad prestada.
- Un quinto elemento es que la ausencia de crédito, en el caso del sector rural, puede inducir a un menor cambio tecnológico, punto esencial en la estrategia de aumentar la productividad en la agricultura, como una manera de reducir la brecha con el resto de la economía, y como la única vía para generar mayores ingresos estables a los campesinos y agricultores en el mediano plazo. (pág. 19).

Es evidente que la agricultura es un nexo importante con los procesos de muchas industrias, lo que influye directamente en el desarrollo del y potencial los principios de producción: capital, trabajo y tierra. El microcrédito no solo debe estar destinado a sectores capitalistas consolidados, es decir, empresas rentables, sino también debe ser una herramienta de ayuda para los agricultores independiente, cuya actividad de subsistencia es el cultivo a baja escala lo que le proporciona su sustento diario y el de su familia, por lo que

se incentiva a las instituciones del mercado micro financiero a lanzar un microcrédito rural para la población campesina.

> El problema principal que enfrentan los agricultores es un acceso limitado crediticio lo que dificulta el poder adoptar nuevas tecnologías en el sector agrícola. La necesidad de contar con recursos limita las posibilidades de incrementar la productividad, también dificulta la capacidad de mejorar los niveles de ingresos de la población rural. (E. Saqib, Kuwornu, J. K. M., Panezia, S., & Al, Panezia, & Ali, 2018).

5.2.9 Créditos otorgados por la Banca al sector agrícola en 2019.

En un reporte de la Superintendencia de Bancos del Ecuador (SBE , 2019) se puede apreciar un análisis sobre el desembolso de circulante por parte de la Banca pública y privada, distribuyéndose así:

> El sistema de Bancos atendió a un total de 25 sectores económicos en 2019, siendo los más relevantes: Consumo por tarjeta de crédito con 23,50%, comercio al por mayor y menor (16,15%), consumo no productivo (13,18%), industria manufacturera (9,98), vivienda no productiva (8,13%) y agricultura – ganadería (5,57%), entre las más importantes. (pág. 4)

Esto quiere decir, que del total de créditos aprobados y desembolsados por parte del sistema bancario ecuatoriano, el 5,57% recayó en el sector productivo agrícola y ganadero, lo que la hace una cifra poco significativa en comparación a la financiación de otros sectores económicos como el comercio al por mayor y menor, a quienes se les brindo mayores recursos financieros, no obstante, este análisis puede también interpretar la autosuficiencia económica que tiene el sector productivo para levantar recursos y capital de trabajo propios y no depender únicamente de financiamientos bancarios.

> En cuanto a la participación de cada tipo de entidad financiera, el mayor porcentaje de colocación de crédito está representado por la banca pública con un 50%, es decir son instituciones del estado que brindan mayores oportunidades de financiamiento hacia el sector productivo, seguido del 30% otorgado por la banca privada, continuando con el 20% de aportación por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, considerándose estos grupos de instituciones los más importantes que brindan financiamiento de microcrédito para el sector agrícola de la provincia de Manabí. (Pluas, 2020, pág. 47)

Con respecto a las instituciones que más apoyaron al sector agrícola, sobre todo de Manabí, durante el periodo 2019, se encuentran las del sector estatal, destacando particularmente Ban Ecuador, la cual tuvo una participación del 88% del total de créditos entregados al sector agrícola manabita, aportando así al desarrollo de las comunidades campesinas y generando trabajo entre estas zonas rurales y marginales, adaptando sus productos financieros alineados a las necesidades de los agricultores.

El representante legal de Ban Ecuador (2019), Jorge Wated, "recordó que el 65 % del saldo de cartera de la institución es agropecuario, y que el 93 % del financiamiento corresponde a microcrédito." Estas medidas de destinación se realizaron mediante levantamiento de datos durante los periodos 2015-2018, analizando las necesidades de los agricultores para quienes fue diseñada estas líneas de financiamiento.

> En cuanto al monto promedio de volumen de crédito, al periodo 2019 con respecto al año anterior los segmentos que más crecieron fue el productivo con el 50,86% y el microcrédito con el 30.93%, por otro lado, las carteras que más

> decrecieron fueron en comercial prioritario y el comercial ordinario con el 28,31% y 5,88% respectivamente. (SBE , 2019)

Se puede deducir que, fue evidente el crecimiento de la cartera crediticia productiva en el periodo 2019 en comparación con el año anterior por parte del sector financiero, alcanzando un volumen del 8,5% ($28.475, 98 millones, según las estadísticas de la SBE) destinados al sector agrícola nacional, lo que representa una importante financiación para el crecimiento productivo del agro durante los próximos años, siempre y cuando existan métodos estratégicos para seguir generando capital de trabajo (reinversión) sin necesidad de futuros financiamientos.

En una publicación de diario El Universo (2019), se expone que en este periodo investigativo la banca privada también apoyo al sector productivo agrícola con microcréditos, dándole incluso más prioridad a estos que al mercado de consumo.

> Para la banca privada en líneas generales el microcrédito tuvo un crecimiento del 10 % en montos de colocación de enero a noviembre de este año, en comparación con el mismo periodo del 2018, resalta Julio José Prado, presidente ejecutivo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca). Esto representó $1439 millones entregados, con la particularidad que estos se colocaron en 365 610 transacciones, un número menor al 2018 cuando fueron 377 473 operaciones. (pág. 7)

Sin embargo, de las estimaciones presentadas en dicho informe, solo el 8% fue direccionado a la producción agrícola y ganadería, lo que no presenta relevancia o apoyo significativo al sector.

5.3 Marco conceptual

Agricultura.

"La ciencia o la práctica de la agricultura, incluidos los cultivos y la cría de animales para la producción de alimentos, fibra, combustible y otros productos." (USDA, 2019).

Producción.

"Tradicionalmente se identifica producción con manufactura, es decir con producción de bienes consistiendo la transformación de las entradas en salidas en cambio de forma o de atributos" (Bautista, 2016).

Asociación de trabajadores agrícolas.

> El asociacionismo de los productores es una fórmula para promover la modernización de las estructuras agroalimentarias, ya que facilita la progresiva formación de las personas y supone un medio para disponer de organizaciones empresariales que gestionen de forma adecuada sus recursos, compitiendo con los operadores comerciales y consiguiendo valores añadidos que individualmente no serían posibles. (Server, 2020)

Capital.

"Se refiere a los recursos, bienes o valores que se utilizan para generar valor a través de la fabricación de otros bienes o servicios o la obtención de ganancias o utilidades sobre la tenencia o venta de valores" (Ander, 2014).

Canales de Distribución.

"Los canales de distribución son el conjunto de medios que utiliza la empresa para hacer llegar el producto desde el fabricante hasta el cliente final" (Giner, 2019).

Fuentes de Financiamiento.

"Las fuentes de financiamiento son aquellas instituciones o entidades tanto públicas como privadas, a las que podemos acudir en búsqueda de fondos para un fin concreto. A cambio deberemos de cumplir unas condiciones determinadas." (NoviCap, 2019)

Institución Financiera.

Las instituciones financieras son organizaciones especializadas en la acumulación de capitales y la prestación de servicios financieros a los diferentes agentes económicos de la sociedad. Son compañías que actúan generalmente como intermediarios y que facilitan el flujo de dinero a través de la economía. (Herandez, 2019)

Recursos Financieros.

Fuentes de financiación, recogidas en el pasivo de la empresa, que se materializan en las inversiones o activo de ésta. Según su origen o naturaleza se distinguen varias categorías: crédito a corto, medio y largo plazo, financiación interna y externa y capitales permanentes y no permanentes. (Rodríguez & Goméz, 2017).

Economía popular y solidaria

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de

> producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos. Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano (Superintendencia de la Economia popular y solidaria, 2020)

Tasas de Interés.

"Es conocido como un valor que se aumenta a un monto este puede ser un utilidad o ganancia, en sí se basa en lucro que posee una cantidad, que se la denomina capital" (Toro C. , 2017).

VI.- HIPÓTESIS

6.1.- Hipótesis general

El acceso a los microcréditos ha impulsado el desarrollo de la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* en la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, periodo 2019.

6.2.- Hipótesis específicas

- Los factores internos-externos controlan el uso de recursos y la producción del maíz *(Zea mays)* en la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, período 2019.

- Los créditos agrícolas aportan en el desarrollo productivo del maíz *(Zea mays)* en la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, periodo 2019.

- El microcrédito tiene un beneficio de retorno en la inversión destinada a la producción agrícola del maíz *(Zea mays)* de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, periodo 2019.

VII.- METODOLOGÍA

7.1 Métodos

El presente estudio fue una investigación no experimental con características cuantitativas y cualitativas en el cual se emplearon los siguientes métodos:

7.1.1 El método inductivo

Este método permitió conocer de forma general, la situación de los agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, en temas relacionados con el microcrédito que otorgan las instituciones financieras para la ejecución de sus actividades agrícolas.

El método inductivo fue empleado para establecer los resultados y la discusión del proceso investigativo, además se realizó el análisis por medio de los datos obtenidos en la encuesta acorde a los objetivos establecidos. Por medio de este estudio, se determinó de manera general algunos aspectos relacionados con la demanda de los microcréditos que obtuvieron los agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

7.1.2 El Método deductivo

Este método sirvió para realizar conjeturas acerca de los microcréditos en la producción del maíz (*Zea mays*), mediante las teorías expuesta en la literatura que sustentan la realidad de los elementos a tomar en cuenta en la investigación sobre el objeto de estudio. Desde este enfoque está diseñado el referente a las variables, de acuerdo a la información obtenida a través de la encuesta. Además, se empleó la deducción al bosquejar las conclusiones y recomendaciones basado en los objetivos.

7.1.3 El Método Analítico-Sintético

Este método se utilizó para descomponer y examinar los elementos que forman el objeto de estudio, con el fin de realizar un análisis de cada parte, comprendiendo la relación existente entre microcrédito y producción agrícola de maíz (*Zea mays*) de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo. Así mismo se hizo uso de este método para establecer de forma clara y concisa los resultados y la discusión con los resultados de otras investigaciones relacionadas a las variables de estudios.

7.1.4 El Método estadístico

Este método permitió conocer datos relevantes acerca de la accesibilidad de los microcréditos y su efecto en la producción de maíz (*Zea mays*), datos que fueron analizados, tabulados e interpretados, permitiendo llegar a las conclusiones de la investigación.

7.2 Técnicas

7.2.1 Entrevista.

Esta técnica se utilizó para tener un diálogo directo en base a un cuestionario de preguntas dirigidas al presidente de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo para conocer sobre el impacto del microcrédito en la producción de maíz (*Zea mays*).

7.2.2 Encuesta.

Formulario de preguntas dirigido a los afiliados que integran la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, con el fin de obtener información pertinente sobre el sector, en temas relacionados con el microcrédito y la producción de maíz (*Zea mays*); además, conocer la opinión de los socios referente a las variables de estudio.

7.3 Población.

La población que se consideró para esta investigación son los 60 agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, por lo que, por exactitud el tamaño de la muestra será la misma.

7.4 Recursos.

7.4.1 Talento Humano.

- Investigadora
- Tutora
- Productores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero Abajo
- Asesores de microcréditos de bancas públicas y privadas

7.4.2 Materiales.

- Laptop
- Cartuchos de tinta
- Papel A- 4
- Impresora
- Materiales de oficina
- CD/Pendrive

VIII.- PRESUPUESTO

8.1 Estructura del presupuesto.

La proyección que contiene el acto presupuestal sobre los ingresos y los gastos futuros se elabora a partir del comportamiento de esos mismos indicadores y elementos presupuestales en ciclos presupuestales pasados, se han de tomar en cuenta el comportamiento habitual de los ingresos y gastos en relación al crecimiento de la economía. (De la Guerra, 2016, pág. 66)

El presupuesto de este estudio está proyectado dentro de los seis meses de duración de la investigación, se consideraron costos y gastos relevantes, los cuales incidieron directamente en la elaboración de este proyecto. Cabe recalcar que los valores del presupuesto son autofinanciados por la autora del proyecto, por lo que el importe total fue asumido por la investigadora.

RUBROS	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	IMPORTE
SERVICIOS VARIOS				$ 303,00
Gasto de Internet	6	$ 25,00	$ 150,00	
Gasto en Telefonía Móvil	6	$ 20,00	$ 120,00	
Impresiones	400	$ 0,02	$ 8,00	
Empastado	1	$ 25,00	$ 25,00	
SUMINISTROS DE OFICINA				$ 31,00
Resma de Papel Bond	2	$ 3,50	$ 7,00	
Bolígrafos	4	$ 0,50	$ 2,00	
Carpetas	4	$ 0,25	$ 1,00	
Discos compactos	3	$ 3,00	$ 3,00	
Pendrive	1	$ 18,00	$ 18,00	
VIATICOS				$ 168,00
Transporte	6	$ 10,00	$ 60,00	
Alimentación	6	$ 18,00	$ 108,00	
OTROS GASTOS				$ 50,00
Imprevistos	1	$ 50,00	$ 50,00	
TOTAL IMPORTE				**$ 523,00**

Cuadro n. 1 Presupuesto del Proyecto investigativo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

IX.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN

9.1 Análisis de resultados.

Antes que nada, es imprescindible delimitar el objeto de este estudio de esta investigación para poder comprender mejor el contexto metodológico.

La Asociación de Trabajadores Autónomos Chonero de Abajo es una agrupación perteneciente a la economía popular y solidaria (SEPS), este grupo está conformado por 60 agricultores, de los cuales, el 75% de sus asociados son hombres (45 personas) y el 25% son mujeres (15 personas). Esta agrupación de agricultores independientes tiene su sede en el cantón El Empalme, provincia del Guayas, su localización espacial está en la vía a Pichincha que es una zona limítrofe entre la Provincia de Manabí y Guayas.

Dicha asociación posee personería jurídica PYME (microempresa) con RUC 1291733944001 cuya actividad económica principal es la agricultura y ganadería dentro de la circunscripción de sindicatos y afiliados. Fue constituida el 17/08/2009 como una asociación de producción y reinició sus actividades de manera legal el 21/01/2014 según actualización resolutiva SEPS-ROEPS-2015-006264, lo cual la clasifica dentro de sociedades reguladas por la superintendencia de economías populares y solidarias (SEPS).

En síntesis, se presenta un análisis de la información obtenida de esta asociación (resultados) y sus representados (60 agricultores), sobre el papel funcional del microcrédito y su impacto en la producción del maíz (*Zea mays*) de esta zona durante el período 2019 según el lineamiento de los objetivos al iniciar este estudio, descartando o confirmando las hipótesis planteadas.

Con respecto al primer objetivo específico sobre los factores internos- externos que influyen en la producción del maíz y según las técnicas de recopilación aplicadas (entrevista y encuestas), se tiene que entre los factores internos que incide en la productividad está la falta de preparación técnica (64%), le sigue la ausencia de recursos financieros propios con un 36% según los encuestados (*ver anexo 3, encuesta*).

Analizando este dato se puede deducir que los asociados quienes se encargan de sus cultivos, no poseen conocimientos técnicos sobre su actividad, y al desempañarla empíricamente podrían estar afectando sus niveles de productividad, por lo que, este es uno de los principales factores internos que influiría en el rendimiento productivo de esta asociación, lo que se alinea con la primer hipótesis específica sobre el control de los recursos que depende de los factores internos – externos involucrados .

Así también, se evidencia que los encuestados manifestaron que los recursos de origen financiero son un factor importante (36%) que repercuten en la producción de maíz dentro de esta asociación, ya que sin un capital económico no se podría producir, lo que ratifica el cumplimiento del primer objetivo específico y valida la primera hipótesis especifica (*ver anexo 3, encuesta*).

Con relación a los factores externos que afectarían a la productividad del maíz (*Zea mays*) tenemos que, el 30% manifestó que el clima es uno de los elementos que impactó negativamente al desarrollo productivo de este recinto, el 50% expresó que la situación económica y política afectó a una baja producción o un bajo rendimiento en los cultivos, lo que supone también un bajo ingreso para los agricultores de este sector, y por último el 17% de los autónomos dijo que lo que afecta su producción es la inaccesibilidad de precios, es

decir, existe una competencia de precios entre los comercios aledaños, lo que dificulta, a los agricultores proponer una tarifa fija con relación a su producto. (*Ver anexo 3, encuesta*).

Se evidencia que entre los factores externos que más afectaron a la productividad agrícola fue la situación económica de los agricultores quienes no contaban con el recurso económico propio para poder financiar su cosecha (50%), y del total encuestados (60 personas), el 100% hicieron uso de un microcrédito para poder realizar su actividad de manera eficaz (ver encuesta, anexo 3). No obstante, la competencia del PVP (precio de venta al público) es otro de los factores que se suma a la afectación de la producción de maíz (*Zea mays*) en esta asociación con una afectación del 17% afirmando la hipótesis de afectación externa de este estudio. (*ver anexo 3, encuesta*).

Se identificaron las líneas de financiamiento (crediticias) que aportaron a la producción de maíz, especie (*Zea mays*), según el segundo objetivo específico alineado a esta investigación. Se determinó que, el 95% los agricultores (57 asociados) de la Asociación autónoma Chonero de Abajo, optan por líneas crediticias de la Banca pública y solo un 5% lo hace en banca privada (3 asociados). (*Ver anexo 3, encuesta*).

En síntesis, los asociados optan por microcréditos provenientes mayoritariamente de la banca pública por razones del tipo de financiamiento, es decir, el crédito que ofertan estas instituciones está direccionado a la actividad que ellos desempeñan (crédito agrícola), así también, la tasa de interés es menor a diferencia de la banca privada que posee líneas crediticias con una tasa de entre el 16%-20%, lo que las hacen menos competitivas en relación a la oferta de la banca pública.

Ban Ecuador es la institución que está apoyando mayoritariamente con líneas crediticias al sector agricultor de esta asociación, el 95% de los agricultores de esta asociación

realizaron sus microcréditos en esta institución durante el periodo 2019, cuya oferta de financiamiento va entre el 11 al 15% de interés. No obstante, un grupo minoritario de los agricultores de esta asociación ha solicitado microcrédito al Banco del Pichincha (5%), que es una institución bancaria privada (*ver anexo 3, encuesta*).

Ban Ecuador promueve una línea de financiamiento de tipo agrícola que es específicamente para las personas que hagan de la agricultura su principal actividad económica, con tasas de interés que van del 11%-15%, por lo que el 97% de los asociados recurrió a esta línea micro crediticia para promover sus cosechas, ya que el 97% de los agricultores cultivaron entre 6-9 hectáreas de maíz, cosechando aproximadamente 150 quintales/hectárea (*ver anexo 3, encuesta*).

La banca privada dentro de esta zona agrícola fue representada por el Banco Pichincha, quien tuvo un 3% de acogida de su oferta de microcrédito productivo por parte de la Asociación de Trabajadores Autónomos Chonero de Abajo (*Ver anexo 3).* La institución en los últimos años ha visto la oportunidad de poder invertir su capital en el sector agrícola, dándole prioridad, canalizando y distribuyendo los recursos monetarios eficientemente, lo que proporcionó sostenibilidad en la producción de maíz *(Zea mays)*, de esta asociación del cantón El Empalme.

Con respecto al tercer objetivo, que se refiere al impacto del microcrédito como instrumento de financiamiento en las actividades agrícolas de esta asociación, específicamente en la producción del maíz *(Zea mays)*, se pudo demostrar mediante las técnicas e instrumentos de recopilación (encuestas) que, el 85% de los asociados accedió en más de tres ocasiones a un microcrédito para el desarrollo óptimo de su actividad agrícola, así también un 15% lo realizo dos veces, lo que evidencia que el microcrédito es un

instrumento de financiamiento que impacta positivamente en las actividades agrícolas sobre todo en esta asociación, quienes consideran necesario acceder a un microcrédito para desempeñar óptimamente la cosecha del maíz *(Zea mays),* no obstante sus márgenes de ganancia están por debajo del SBU, afectando a un 93% de los asociados, quienes suelen ganar entre $200-$400 usd en una cosecha. (*Ver anexo3, encuesta)* .

Se cuestionó sobre la rentabilidad de la producción de maíz (*Zea mays*) y si el balance es de pérdida o ganancia luego de vender el producto cosechado evidenciándose que los agricultores de esta asociación solicitan microcréditos para poder operar sus cultivos antes de iniciar el proceso, no obstante, los niveles de ganancia son muy bajos en relación a lo que invierten, es decir, solo el 38% de los agricultores encuestados de este recinto afirmaron que obtienen un pequeño margen de ganancia, aun así, aquello solo les sirve para cubrir sus gastos personales; el 50% manifiesta que tienen punto de equilibro y le suelen sacar un margen mínimo a su producción para subsistir y el 12% afirma que en ciertas ocasiones tienen perdidas en comparación a los costos y gastos que suelen ser mayores a sus ingresos (*ver anexo 3, encuesta)*

Así también, el máximo representante agrícola de esta asociación, mencionó la falta de apoyo del gobierno para con su asociación y su comunidad. Estas son razones por las que muchas veces los problemas económicos y de liquidez no les permite a estos agricultores tener su trabajo fijo en un año comercial en los cultivos: “En síntesis, hacen falta políticas públicas que apoyen económicamente o presten facilidades de financiamiento para estos pequeños productores, quienes no cuentan muchas veces con algún capital de trabajo para desarrollar plenamente su actividad agrícola. (*Ver anexo 2, entrevista).*

El representante de los agricultores fue enfático con su perspectiva ante la situación actual enfatizando que, con una buena educación técnica especializada en el área, predisposición de aprender y recursos para tecnología apuntarían para que se potencie el sector agrícola del cantón El Empalme, como punto negativo se tiene que no existe algún plan por parte de autoridades públicas o la empresa privada para poder potenciar este sector del cantón en temas técnicos y educativos.

Se evidencia un crecimiento, desarrollo y dinamismo en la economía dentro de este recinto (38%) cuando reciben micro financiamiento para sus actividades productivas relacionadas a la agricultura, lo que fomenta el buen vivir. En el periodo 2019, los agricultores (100%), recibieron entre 1000-5000$ por asociado como micro financiamiento para su cosecha (*ver anexo 3, encuesta),* esto quiere decir que los asociados solicitaron en más de una ocasión un microcrédito, por lo que se prevé, que la banca pública (95%) y privada (5% de participación), entregó alrededor de $300.000,00 usd en microcréditos agrícolas y de productividad.

Tal como se realizó el análisis de las instituciones bancarias que operan dentro del cantón El Empalme se puede comprobar que Ban Ecuador ofrece la tasa de interés más competitiva de este mercado local, siguiéndole el Banco Pichincha, por lo que dio a entender el representante agrícola, que quienes tengan un excelente buró crediticio pueden solicitar un monto mayor dependiendo de las destinaciones dicho fondo y el plazo de retorno del capital. Luego de este análisis cuali-cuantitativo de resultados existe concordancia con el tercer objetivo específico de esta investigación, sobre la incidencia que tiene este instrumento en la producción de la especie *(Zea mays)*, así también lo confirmaron los asociados (100%), quienes manifestaron que el acceso al microcrédito ha mejorado la situación económica de

los asociados y de su comunidad en general, ya que con el financiamiento se genera capital de trabajo y recursos para el desarrollo productivo de esta asociación.

9.2 Discusión. -

De acuerdo a los resultados obtenidos con respecto al impacto socioeconómico del microcrédito y su incidencia en las actividades agrícolas de las zonas rurales, tomando como modelo la Asociación de Agricultores Autónomos Chonero de Abajo del cantón El Empalme se puede determinar que este instrumento de financiación crediticia es una alternativa muy útil para el sector primario agricultor de las zonas rurales, ya que otorga un impulso productivo de este sector en generación de riqueza entre los habitantes promoviendo empleo digno, bienestar y trabajo continuo a través de la inyección de capitales.

Partiendo de estos resultados fue necesario consolidar la información con otros estudios relacionados en una perspectiva macro y micro contextual. En el estudio de Espinal (2017) se evidencia un crecimiento significativo en la producción agrícola de los sectores rurales del Perú, esto se pudo dar a través de instrumentos de microcrédito destinados al ámbito de agricultura de este país concluyendo:

> El sector de la agricultura es la cuarta actividad más importante de la economía peruana. En el año 2018 tuvo un crecimiento del 5,3% porcentual. Por ello, el papel del crédito es un factor clave para salir de la pobreza, evidenciando que estos financiamientos impactan positivamente en la economía de los agricultores, emprendedores y demás pobladores de las comunidades rurales. Como principal resultado se obtuvo que la educación es el principal requisito de acceso a estos instrumentos de financiamiento, lo que pone en brecha que a mayor educación la posibilidad de acceso al crédito agrícola aprobado es casi un hecho. (pág. 31)

Estos escenarios de microcrédito son similares a lo evidenciado en Ecuador, en la región interandina (sierra) por Torres (2019), quien en su estudio del Análisis socioeconómico del microcrédito agropecuario otorgado a los pequeños productores del barrio Oyambarillo, parroquia Yaruquí, de la provincia de Pichincha, establecieron medidas similares impuestas por los entes bancarios, ya que el Sistema Financiero ecuatoriano, sobre todo los entes de la economía popular y solidaria dentro de la investigación se comportan como instituciones de inclusión, teniendo en cuenta la perspectiva privada, gubernamental y la del prestamista como tal. Este microcrédito en Ecuador beneficio a más de 650 mil emprendimientos y conjuntamente con el Ministerio de Agricultura han podido colocar 5595 créditos de este tipo en el sector agrícola.

Desde esta perspectiva se puede enunciar que la presente investigación hace vínculo directo con otros estudios afirmando la hipótesis investigativa sobre el impulso socioeconómicos de los microcrédito a la repotenciación de la agricultura y sus involucrados, porque se determinó que los agricultores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo invirtieron dinero procedente de microcréditos para producción de maíz *(Zea mays)*, los montos prestados con mayor frecuencia fueron desde los $ 1000 a $ 5000 que le sirvieron para la adquisición de las maquinarias y mantenimiento de los cultivos, sosteniendo así su actividad y su ingreso permanente con ayuda del sector microfinanciero.

No obstante, es importante señalar la importancia de contar con estudios e investigaciones a profundidad sobre el comportamiento del sector agrícola, se ha coincidido con el estudio de Toscano, Romero y Paz (2017) en qué sin educación, no hay desarrollo, sin conocimientos técnicos especializados en agricultura y capacitaciones constantes o avances en el manejo de tecnologías sostenibles al campo agrícola será imposible tener un crecimiento

exponencial en este área a largo plazo aunque se cuente con los recursos económicos que involucren a la tierra, el capital y la mano de obra.

> Los microempresarios regularmente son personas vulnerables por falta conocimiento para situar adecuadamente sus finanzas en función del desarrollo sostenible de la empresa familiar, como es el caso de las mujeres sudamericanas, por lo que necesitan de una capacitación y asesoría en este sentido. Los centros politécnicos y universidades contribuyen a la formación de recursos humanos para asesorar, implementar y crear una pedagogía que auxilie esos reclamos de la ciencia económica. (pág. 24)

Los resultados demostrados en la investigación tienen gran similitud a los obtenidos por Vásconez (2018), quien en su estudio sobre los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal perteneciente al cantón Guaranda, determinaron que existe una relación importante entre los microcréditos y los componentes del desarrollo humano, es así que concluyen que los microcréditos influyen en la salud, educación y el nivel de vida de los miembros de la Asociación.

A diferencia de los otros estudios los resultados coinciden con la investigación de Sáenz & Vergara (2016), quienes corroboraron dentro de su estudio la incidencia de los créditos agropecuarios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la producción agropecuaria del Perú, período 2004-2014, demostrando que estos inciden de forma positiva en la producción a través del acceso al financiamiento y la inversión en el sector agropecuario, reduciendo el riesgo de morosidad en áreas rurales, ya que los microcréditos son la base prioritaria para el crecimiento de las microempresas y desarrollo socioeconómico para la economía nacional.

Retomando los resultados del proceso investigativo de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Chonero de Abajo, sobre el microcrédito agrícola, se constituye que este es un factor de impulso y reactivación para las condiciones económicas de producción que dinamiza esta actividad y a sus involucrados. En la investigación se demostró que efectivamente el acceso al financiamiento para actividades agrícolas son un factor importante y que contribuye al crecimiento del sector agropecuario local, a través de inversión no sólo en maquinaria, sino en mano de obra, insumos, educación y demás factores que intervienen en la producción agrícola. Por lo antes mencionado se concuerda con el criterio de las investigaciones antes expuestas a discusión.

En el caso de las variables planteadas en el estudio, resultaron ser significativas, la cual se demostró en la investigación a través de la encuesta, lo que finalmente demostraría que tanto el microcrédito, los deudores y el porcentaje de participación inciden directamente en la producción agrícola de maíz *(Zea mays)*. Es por eso que existe concordancia entre los resultados obtenidos con la teoría del desenvolvimiento económico y el microcrédito (Joseph A. Schumpeter).

Analizando los criterios expuestos, se puede determinar cómo los microcréditos impulsan la producción agrícola, para lo cual fue necesario el planteamiento de objetivos, los mismos que se cumplieron en su totalidad, dando inicio con el levantamiento de la información a través de la encuesta dirigida a los socios, lo cual ayudo a determinar el impacto que ha generado los microcréditos a los socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo, además permitió conocer y describir los factores internos y externos que influyen en la producción, el nivel de ingreso, su capacidad de pago, su capacidad de producción, el precio de venta del producto y el impacto generados en la producción agrícola del sector.

CONCLUSIONES

Después del análisis realizado en base a los Microcréditos y su incidencia en la producción agrícola del maíz *(Zea mays)*, de la Asociación de Trabajadores Autónomos Chonero Abajo, cantón El Empalme 2019, se tienen las siguientes conclusiones:

- Se determinó que los factores internos - externos influyeron e impactaron en el desarrollo de la producción agrícola del maíz de la Asociación de Trabajadores Autónomos Chonero de Abajo del cantón El Empalme durante el periodo 2019. Lo que respalda a la hipótesis de que los factores internos como la falta de preparación técnica en un 64% y la falta de recursos financiero- monetarios afectaron a la baja producción del periodo estudiado 2019, así también, los factores externos o indirectos como el clima (33%), la situación económico-política (50%) y los precios poco competitivos con relación controlan al mercado e hicieron que los agricultores de dicha asociación no tuvieran las ganancias esperadas.
- Se identificaron las líneas crediticias que impulsaron las actividades agrícolas de esta asociación de trabajadores autónomos, se evidencia que el 100% de los asociados aplicaron a un microcrédito durante el periodo 2019, las líneas crediticias solicitadas fueron la línea agrícola (97%) ofertada por la Banca pública y la línea productiva por la banca privada (3%), lo que identifica y aporta al dinamismo de la economía local.
- El microcrédito demuestra ser un instrumento financiero efectivo para la reactivación económica de las zonas rurales, en este caso, de la Asociación de Trabajadores Autónomos Chonero de Abajo del cantón El Empalme, donde sus integrantes afirmaron en un 100% que este financiamiento ha mejorado sus condiciones económicas, sin embargo, hay mucho que mejorar en cuestión de la administración de los recursos de trabajo.

RECOMENDACIONES

Por lo anteriormente mencionado, se recomienda:

- Que las instituciones educativas del sector público y privado impulsen programas educativos, facilidad de acceso a la información, talleres, procesos de capacitación en mención agricultura para la población agrícola del cantón El Empalme, sobre todo a la Asociación Chonero de Abajo, la inversión pública y privada en materia educativa permitirá abastecer de conocimientos técnicos y tecnología a estos asociados, causando un impacto positivo creciente entre la comunidad y mejores oportunidades de desarrollo a través de futuros microcréditos, técnicamente solicitados.
- Que las instituciones financieras del mercado de capitales nacional, tanto del sector público, privado y de la economía popular y solidaria reestablezcan nuevos programas de financiamiento con "microcréditos agrícolas" que estarán destinado al sector agrario para el apoyo sobre todo de los sectores rurales del cantón El Empalme y de sus comunidades asociativas que pertenecen a la economía popular y solidaria.
- Que las autoridades locales del cantón El Empalme, como las nacionales del gobierno tomen cartas en el asunto reformando e impulsando políticas públicas que beneficien al sector agrario sobre todo de esta asociación , ya que, sin esta población de agricultores, la cadena de abastecimiento alimenticio no estaría completa, y la población del cantón perecería de alimentos básicos derivados de la tierra, así también la industria carecería de materia prima para generar bienes, servicios y empleo en sus alrededores.

X.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

TIEMPO / ACTIVIDADES	MESES 2020-2021																							
	AGOSTO				SEPTIEMBE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Aprobación del tema por parte de la unidad especial de titulación																								
Asignación de tutor por parte de la coordinación de carrera																								
Metodología de investigación y estadística																								
Trabajo con docentes tutores																								

Pre defensa de los avances de los proyectos de investigación																									
Desarrollo de la estructura del proyecto de investigación																									
Entrega de trabajo de titulación																									
Revisión del proyecto																									
Correcciones																									
Sustentación																									
Entrega de empastado y CD																									
Titulación																									

BIBLIOGRAFÍA

Acevedo, R., & Delgado, J. (2016). Obtenido de https://scholar.google.com.ec/. http://s3.esoft.com.mx/esofthands/include/upload_files/4/Archivos/FA00008. pdf

Amare, M., Jensen, N. D., Shiferaw, B., & Cissé, J. D. (2018). Rainfall shocks and agricultural productivity: Implication for rural household consumption. Agricultural. *Systems, 166(June)*, pp. 79 – 89. Obtenido de https://doi.org/10.1016/j.agsy.2018.07.014

Banco Bolivariano. (05 de septiembre de 2020). Obtenido de https://www.bolivariano.com/personas/creditos/credimax-credito-verde

Banco Guayaquil. (04 de septiembre de 2020). Obtenido de https://www.bancoguayaquil.com/creditos/multicredito/

Banco Mundial. (2019). Obtenido de https://www.bancomundial.org/es/topic/agriculture/overview

Banco Pichincha. (2020). *https://www.pichincha.com/portal/Informacion/Transparencia/Tasas-de-interes-y-tarifas-por-servicio*. Obtenido de https://www.pichincha.com/portal/Principal/Microempresarios/Creditos: https://www.pichincha.com/portal/Principal/Microempresarios/Creditos/Actividades-agropecuarias

BanEcuador. (20 de Noviembre de 2019). *BanEcuador dialoga con agricultores de Balzar, El Empalme y Colimes*. Obtenido de www.banecuador.fin.ec:

https://www.banecuador.fin.ec/noticias-banecuador/boletines-de-prensa/banecuador-dialoga-con-agricultores-de-balzar-el-empalme-y-colimes/

Bautista, V. J. (2016). *Sistemas Avanzados de Producción. Enfoques de la Gestión de la.* Obtenido de http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/14004/1/22T0546.pdf

Burgo, O., Juca, F., & Estrada, J. (2016). Aproximación a un modelo de gestión de la producción agrícola con enfoque agroecológico para el desempeño de pequeñas y medianas empresas (PYMEs) bananeras. Observatorio de la economía latinoamericana. *Revista EUMED. ISSN:1696-8352.* Obtenido de http://www.revistaespacios.com/a19v40n04/19400402.html

Calle, N. (2016). *Análisis del microcrédito como instrumento de inclusión financiera en el Ecuador: período 2011-2015*. Guayaquil, Ecuador : Repositorio Institucional Universidad de Guayaquil.

Candial, A., Domenech, E., Ortega, A., & Perez, L. (2017). *Microcréditos para combatir la pobreza.* Obtenido de http://www.eii.uva.es/webcooperacion/doc%catedra%Microcréditos.pdf

Candial, A., Domenech, E., Ortega, A., & Perez, L. (2017). Recuperado el 11 de septiembre de 2017, de Obtenido de UVA, Universidad de Valladolid: https://www.eii.uva.es/webcooperacion/doc/catedra/Microcreditos.pdf - http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/18418/1/T-UCE-0005-CEC-179.pdf

Cedeño, L., & Bravo, V. (2020). Las instituciones financieras y su aporte al sector microempresarial ecuatoriano. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN. Volumen 4, Número 7(jul-dic) ISSN: 2697-3456*, pp. 19-44 .

Cepeda, G. M. (2019). Producción de semilla de maíz en el Ecuador: retos y oportunidades. *ACI Avances En Ciencias E Ingenierías*, 1. Obtenido de https://revistas.usfq.edu.ec/index.php/avances/article/view/1100

Chávez, Z. S., & San Lucas, G. G. (2019). *Incidencia del microcrédito en el crecimiento en las microempresas agroproductivas de Manabí.* Tesis, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López, Calceta. Obtenido de http://repositorio.espam.edu.ec/bitstream/42000/1087/1/TTMADM-E7.pdf

Chávez, Z. S., & San Lucas, G. G. (2019, p.20). *Incidencia del microcrédito en el crecimiento en las microempresa agropecuarias de Manabí.* Obtenido de http://repositorio.espam.edu.ec/handle/42000/1087

Código orgánico monetario y financiero . (2014). *Segundo suplemento* . Quito, Ecuador : Asamblea Nacional de la república del Ecuador.

Cuenca, H. (2016). *IFRS/NIIF para el sector solidario. Aplicadas a las PYME: Modelo catálogo de cuentas.* México: D.F.: Ecoe Ediciones.

Del pozo, S. (2015). *Los Microcréditos como instruemnto social Universidad Pontifica ICAI ICADE comillas.* Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29030/1/T4391ig.pdf

E. Saqib, S., Kuwornu, J. K. M., Panezia, S., & Al, J. K., Panezia, S., & Ali, U. (2018). Factors determining subsistence farmers' access to agricultural credit in flood-prone

areas of Pakistan. Kasetsart. *Journal of Social Sciences, 39(2)*, 262-268. Obtenido de https://doi.org/10.1016/j.kjss.2017.06.001

FAO. (09 de septiembre de 2020). *Alimentación y agricultura sostenible*. Obtenido de http://www.fao.org/sustainability/es/

FERRER, D. L. (Sf). Algunos aspectos del crédito agropecuario. *Bancomext*, 1.

Giner, G. J. (12 de Septiembre de 2019). *Canales de distribución, ¿Cuál es el adecuado para tu negocio?* Obtenido de www.br.escueladenegociosydireccion.com: https://br.escueladenegociosydireccion.com/business/emprendedores/canales-de-distribucion-cual-es-el-adecuado-para-tu-negocio/

Gómez, R. (2015). *Analizar los factores de riesgos en los que incurre un banco al otorgar microcréditos en el Ecuador.* Guayaquil, Ecuador : Repositorio Universidad Católica Santiago de Guayaquil.

Googlemaps.com . (2 de septiembre de 2020). *Maps*. Obtenido de https://www.google.com/maps/search/bancos+El+Empalme/@-1.042867,-79.6403151,18z

Herandez, R. (19 de Febrero de 2019). *Definición de Institución financiera*. Obtenido de www.economiasimple.net/: https://www.economiasimple.net/glosario/institucion-financiera

Hidaldo, M. K., & Escóbar, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Revista Científica Dominio de las Ciencias* , pp. 431-459.

Inglada, M. E., Sastre, M., J., & De miguel, M. C. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 89-100.

Junta Política de regulación monetaria y financiera del Estado. (2020). *Cofidicación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros.* Quito, Ecuador: Superintedencia de Bancos y Seguros.

Linh, T. N., Long, H. T., Chi, L., Van, T. L., & Lebailly, P. (2019). *Access to rural credit markets in developing countries, the case of Vietnam: A literature review. Sustainability (Switzerland), 11(5).* Obtenido de https://doi.org/10.3390/su11051468

López, J. W. (2019). *Análisis del acceso al microcrédito en zona rural, caso de estudio cantón Santa Lucía.* Guayaquil, Ecuador : Universidad de Guayaquil.

Magallanes, V., & Chuga, S. (2015). *Diseñar estrategias para la creación de bancos comunales y su incidencia en el financiamiento y microcrédito a los agricultores de la parroquia El Laurel del Cantón Daule.* Guayaquil, Ecuador : Repositorio Universidad de Guayaquil .

MAGAP, M. d. (2016). *La politica agropecuaria ecuatoriana.* Quito, Ecuador : Ministerio de agricultura, acuacultura y pesca.

Ministerio de Agricultura. (2018). Ecuador. Obtenido de Obtenido de MAG: https://www.agricultura.gob.ec/

NoviCap. (07 de Agosto de 2019). *Fuentes de financiación*. Obtenido de www.novicap.com: https://novicap.com/guia-financiera/fuentes-de-

financiacion/#:~:text=Las%20fuentes%20de%20financiaci%C3%B3n%20son,fondos%20para%20un%20fin%20concreto.

Ojiya, E. (2017). An Empirical Analysis of the effect of Agricultural Input on Agricultural Productivity in Nigeria. *International Journal of Agricultural Science and Food Technology, 3(4), 077–085*. Obtenido de https://doi.org/10.17352/2455-815x.000026

Oña, J. (2015). *Desarrollo de un modelo de gestión de riesgo de crédito para instituciones de microfinanzas del Ecuador* . Quito, Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar.

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO). (2016). *Sistemas de Producción Agropecuaria y Pobreza.* FAO. Obtenido de http://www.fao.org/farmingsystems/description_es.htm

Orozco, M. (22 de abril de 2015). *10 nuevos tipos de créditos están en vigencia en Ecuador*. Obtenido de El Comercio: https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html

Ortiz, M. T., & Vizueta, S. (2017). Análisis de los microcréditos MIPymes en el sector Sergio Toral 1, Guayaquil. *Revista Ciencia & Tecnología*, pp-32-44.

Pérez, R. G. (09 de enero de 2018). *el telégrafo*. Obtenido de La agricultura campesina en 2018: https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/15/la-agricultura-campesina-en-2018

Quinde, R. F., Bucaram, L. R., & Quinde , R. V. (2018). "Incidencia de la banca en el sector agrícola primario ecuatoriano". *INNOVA Research Journalc3(3)*, pp.53-61. doi:Doi: 10.33890/innova.v3.n3.2018.421

Rodríguez, C., & Goméz, M. (2017). *El proceso de modelado en economía y ciencias de la gestión.* Obtenido de Retrieved from https://ebookcentral.proquest.com

Sabina, M. d. (2018). *El microcrédito como fuente de financiación empresarial en España.* Barcelona, España : Repositorio Universidad de la Laguna.

Sáenz, C. J., & Vergara, J. I. (2016). *Incidencia de los créditos agropecuarios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la producción agropecuaria del Perú, período 2004-2014.* Tesis, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Economía, Perú. Obtenido de http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4739/S%C3%A1enz%20Campos%20-%20Vergara%20Jim%C3%A8nez.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SBS, Superintedencia de Bancos y Seguros. (2017). *Normas Generales para Instituciones Financieras. Titulo XI.- De los activos y de los límites de crédito.* Quito, Ecuador.

Simbaña, B. (2020). *La relación entre riesgo de liquidez y riesgo de crédito en una entidad de microfinanzas del Ecuador.* Quito, Ecuador: Repositorio Digital Institucional de la Escuela Politécnica Nacional.

Toro, C. G. (2019). *Análisis socioeconómico del microcrédito agropecuario otorgado a los pequeños productores del barrio Oyambarillo, parroquia Yaruquí.* Tesis, Universida Central del Ecuador, Facultad de Ciencias Económicas, carrera de Economía., Quito. Obtenido de http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/18418/1/T-UCE-0005-CEC-179.pdf

Torres, C. G. (2019). *Análisis socioeconómico del microcrédito agropecuario otorgado a los pequeños productores del barrio Oyambarillo, parroquia Yaruquí.* Tesis,

Facultad de Ciencias económicas de la Universidad Central del Ecuador, Quito. Obtenido de http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/18418

USDA. (2019). *Census of agriculture.* Obtenido de http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/14004/1/22T0546.pdf

Valverde, L., & Gómez, V. (2018). *Incidencia de la capacidad de pago en el acceso a microcréditos en los comerciantes del mercado Florida norte de la ciudad de Guayaquil. Guayaquil: ULVR.* Guayaquil. Obtenido de http://repositorio.espam.edu.ec/handle/42000/1087

Vásconez, G. J. (2018). *"Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal perteneciente al cantón Guaranda".* Ambato. Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29030/1/T4391ig.pdf

Viteri, M. d. (2018). Economía ecuatoriana: de la producción agrícola al servicio. *Revista Espacios Vol. 39*, 30.

Yadav, P., & Sharma, A. K. (2015). Agriculture Credit in Developing Economies:. *A Review of Relevant Literature. International Journal of Economics and Finance, 7(12)*, p. 219. Obtenido de https://doi.org/10.5539/ijef.v7n12p21-https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648861/EspinalH_F.pdf?sequence=3&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1.

CARACTERISTICAS	CREDITO CONVENCIONAL	MICROCREDITO
Propiedad y forma de gerencia.	Institución maximizadora de beneficios y accionistas individuales.	Bancos, sobre todo, instituciones de microfinanzas y ONG.
Características del cliente.	Diversos tipos de empresas formales e individuos con un nivel de ingresos medio o alto.	Empresarios/ microempresarios de bajo ingreso con firmas familiares rudimentarias y limitada documentación formal.
Característica del producto.	Montos grandes. Largo plazo. Tasas de interés de mercado.	Montos pequeños. Corto Plazo. Tasas de interés bajas
Metodología del préstamo.	Colateral. Documentación formal. Pagos mensuales.	Análisis de deudor y de flujo de caja con inspección en el sitio. Pago semanal o quincenal.

Ilustración 1. Características y diferencias del microcrédito con el crédito tradicional.

Fuente: (Sabina, 2018)

Anexo 2. Formato de Entrevista realizada.

La presente entrevista tiene por objetivo determinar cómo los microcréditos impulsan la producción agrícola de maíz *(Zea mays)*, de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

Nombre: Sr. Antonio Mendoza

Fecha: 18 de agosto del 2020

1) **¿Considera usted si existe perdida o ganancia en la producción de maíz?**

2) **¿Considera usted que la situación económica y política afecta la producción del maíz y de los demás productos que se siembran en recinto Chonero de Abajo?**

3) **¿Cree usted que el microcrédito les ha permitió mejorar las condiciones económicas para la producción?**

4) **¿Qué perspectiva sobre el nivel de producción agrícola existe para los siguientes años?**

5) **¿Considera usted que el microcrédito ha generado el desarrollo rural de este recinto?**

6) **¿En cuál entidad financiera se realiza con mayor frecuencia los microcréditos?**

7) **¿Cómo ha sido la producción de maíz antes y después del micro crédito?**

Anexo 3 Encuesta realizada a los productores de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

La presente encuesta tiene por objetivo determinar cómo los microcréditos impulsan la producción agrícola de maíz *(Zea mays)*, de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

1. ¿Cuáles son los factores internos que influyen en la baja producción de maíz?

Tabla 1. Factores internos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Preparación técnica	35	64%
Disponibilidad de materiales y equipos	0	0%
Acceso a suministros agrícolas	0	0%
Recursos financieros	20	36%
Calidad de la semilla	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

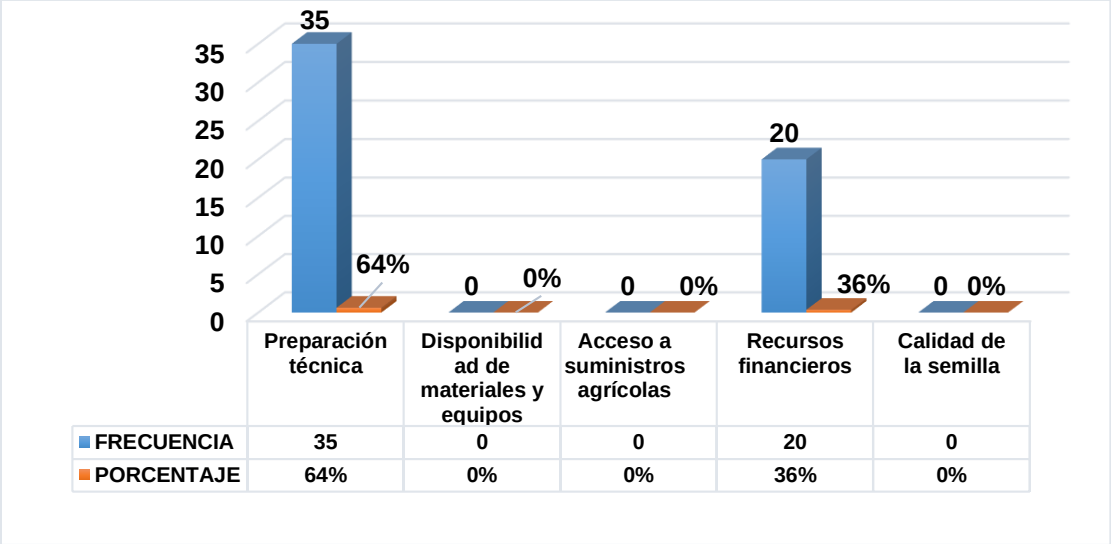


Figura N. 1 Factores internos.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

2. ¿Cuáles son los factores externos que influyen en la baja producción de maíz?

Tabla 2. Factores externos.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Clima	20	33%
Abastecimiento de suministros agrícolas	0	0%
Situación económico y política	30	50%
Precios no accesibles	10	17%
Plagas y enfermedades	0	0%
Accesos a fuentes de financiamiento	0	0%
Tecnología	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

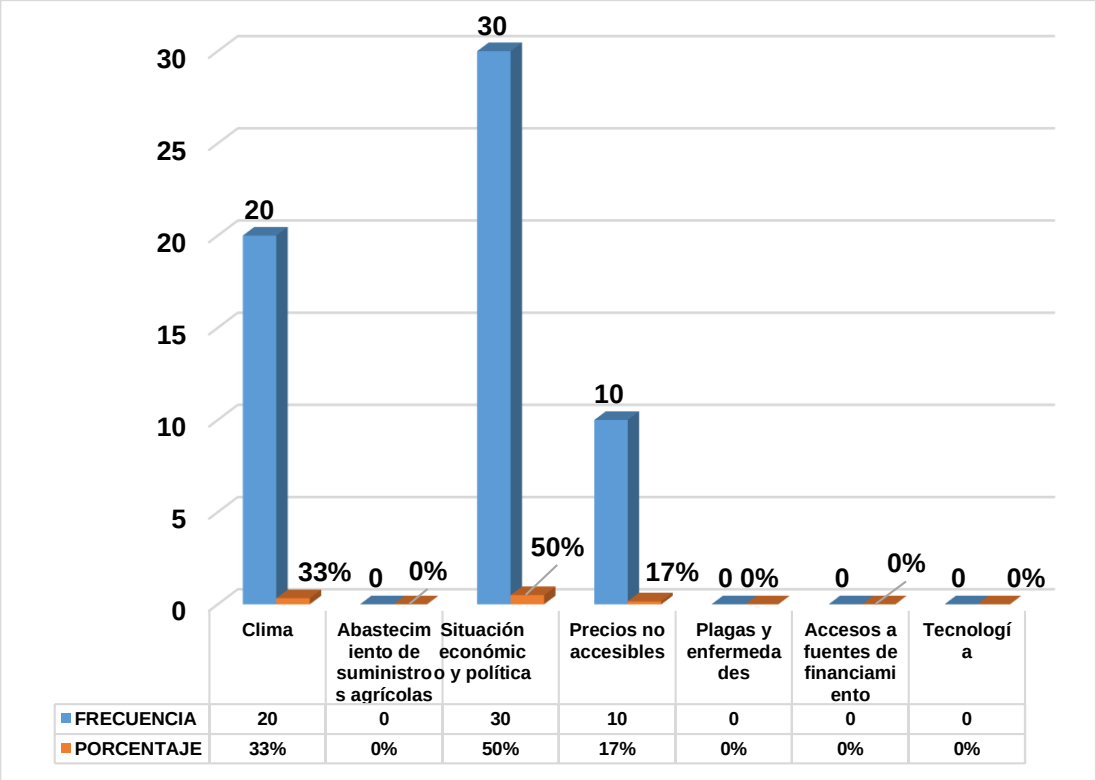


Figura N. 2 Factores externos
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

3. ¿Considera usted que la situación económica y política afecta la producción del maíz y de los demás productos que se siembran en recinto Chonero de Abajo?

Tabla 3. Situación económica y política que afecta la producción

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	60	100%
NO	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

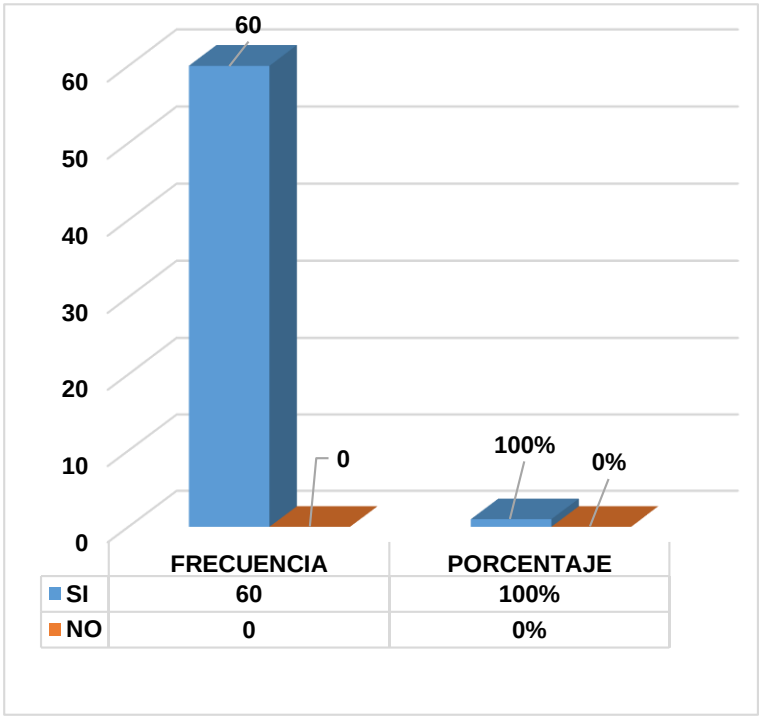


Figura N. 3 Situación económica y política afecta la producción
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

4. ¿La perspectiva sobre el nivel de producción agrícola para los próximos años es?

Tabla 4. Nivel de producción agrícola

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy buena	16	27%
Buena	41	68%
Baja	3	5%
Escasa	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

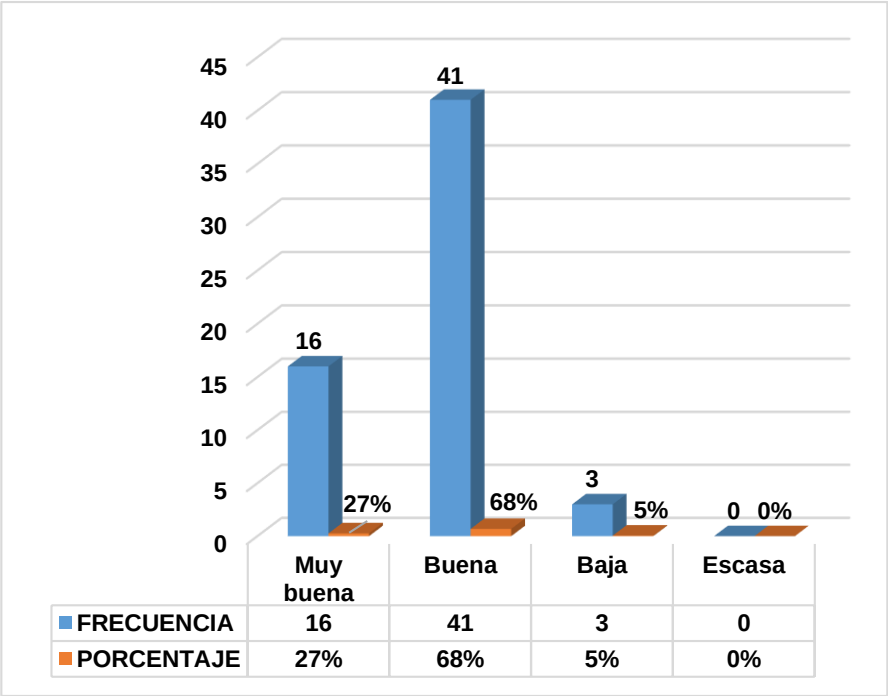


Figura N. 4 Nivel de producción agrícola.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

5. ¿Cuáles son sus canales de comercialización?

Tabla 5. Canales de comercialización

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mayoristas	6	10%
Intermediarios	0	0%
Minoristas	54	90%
Consumidor	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

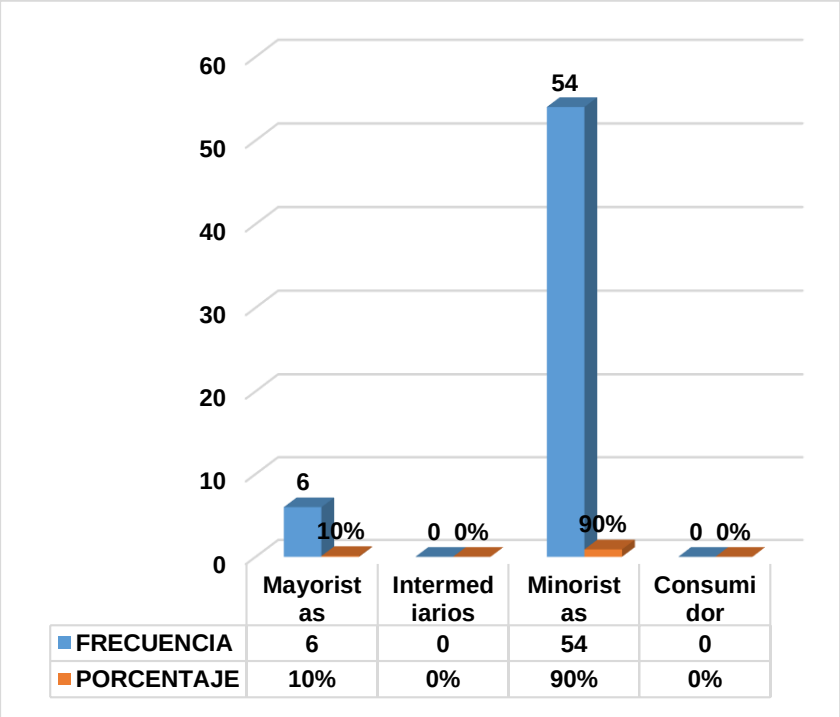


Figura N. 5 Canales de comercialización

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

6. ¿Cuántas veces usted ha solicitado un microcrédito?

Tabla 6. Frecuencia de solicitud de microcrédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 vez	0	0%
2 veces	9	15%
Más de 3 veces	51	85%
Ninguna	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

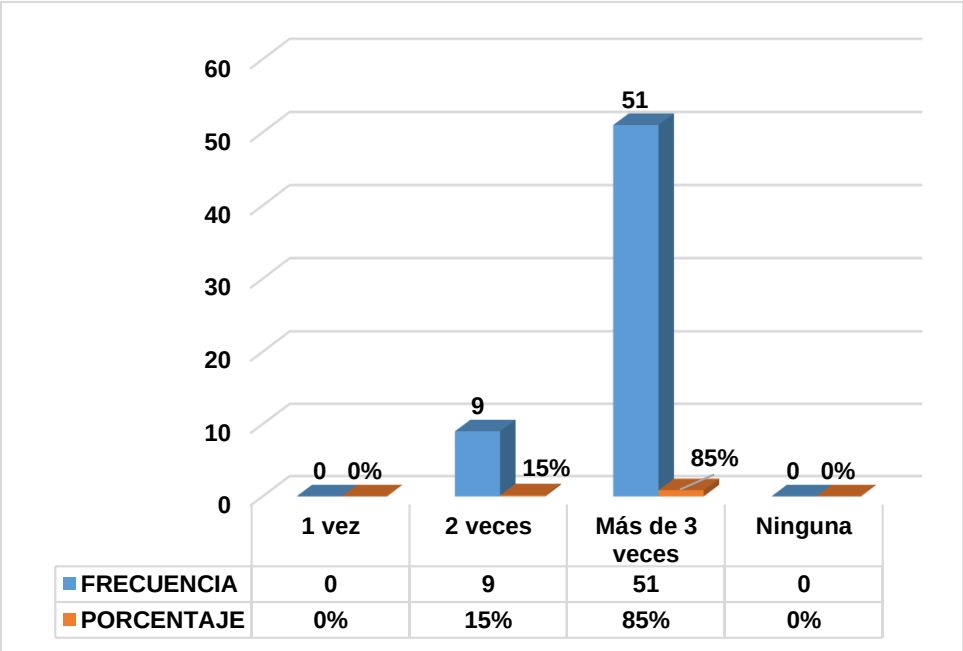


Figura N. 6 Frecuencia de solicitud de microcrédito.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

7. ¿Qué tipo de institución financiera considera factible para la obtención de un microcrédito?

Tabla 7. Tipo de institución financiera factible para el microcrédito.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Pública	57	95%
Privada	3	5%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

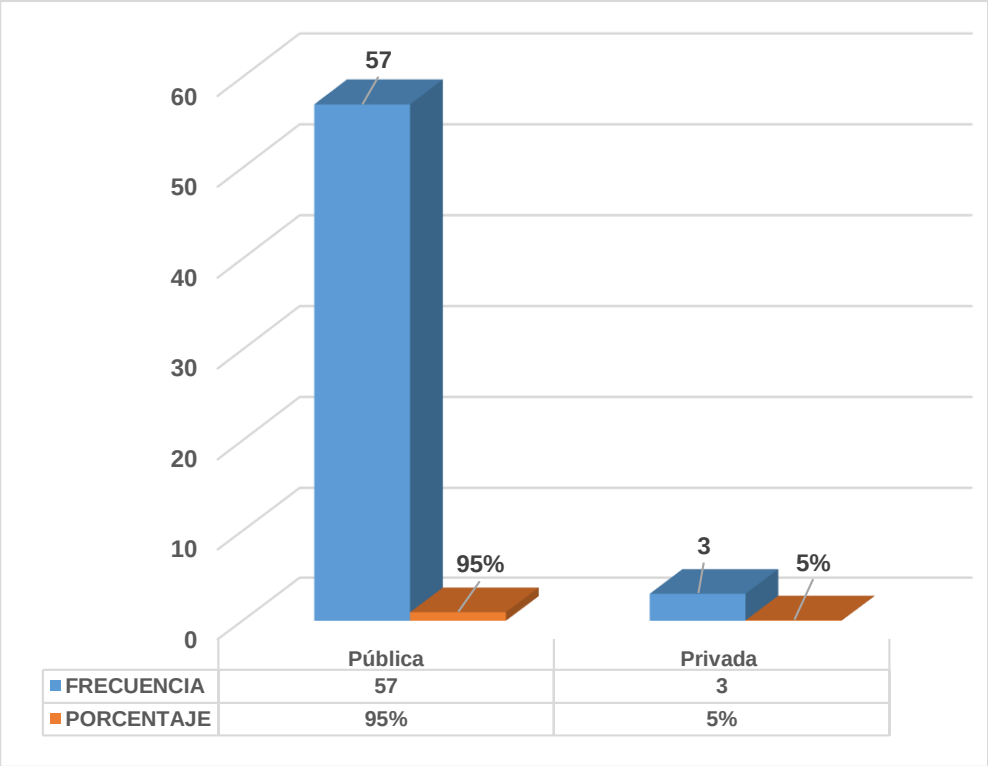


Figura N. 7 Tipo de institución financiera factible para el microcrédito.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

8. ¿En cuál entidad financiera usted ha obtenido un microcrédito?

Tabla 8. Obtención de microcrédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Banco de Guayaquil	0	0%
Banco de Pichincha	3	5%
BanEcuador	57	95%
Cooperativa de Ahorros y Créditos	0	0%
Otros.	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

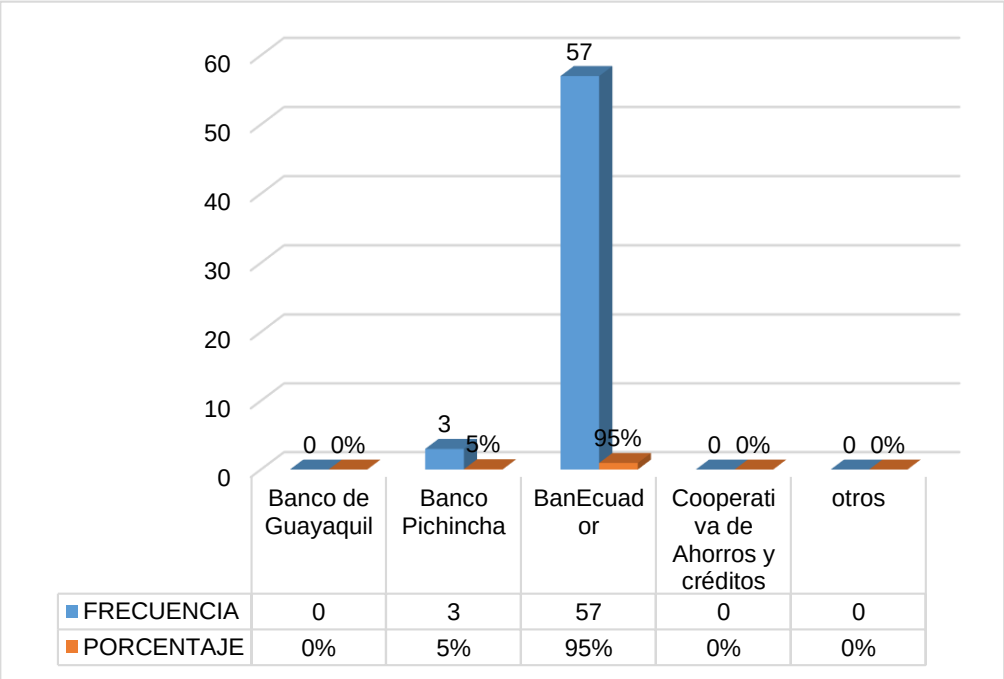


Figura N. 8 Obtención de microcrédito.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

9. ¿A qué tipo de línea crediticia usted aplicó?

Tabla 9. Tipo de microcréditos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De consumo	0	0%
Productivo	2	3%
Agrícola	58	97%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

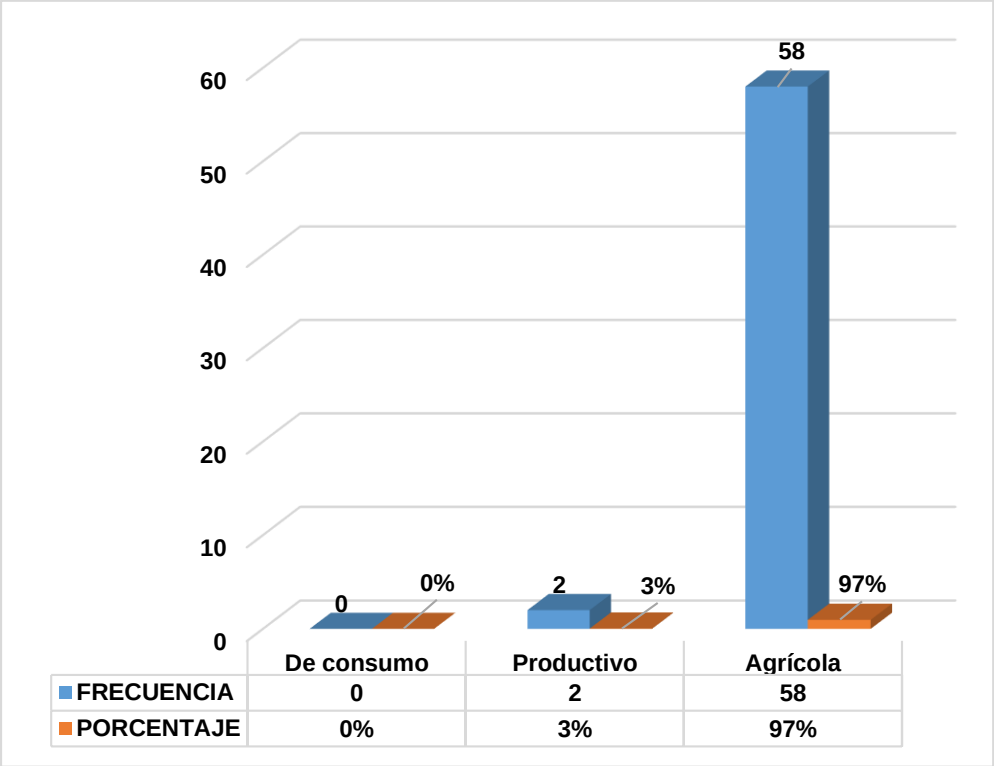


Figura N. 9 Tipo de microcréditos.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

10. ¿A qué plazo obtuvo su microcrédito?

Tabla 10. Plazo del crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
9 meses	60	100%
12 meses	0	0%
24 meses	0	0%
36 meses	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

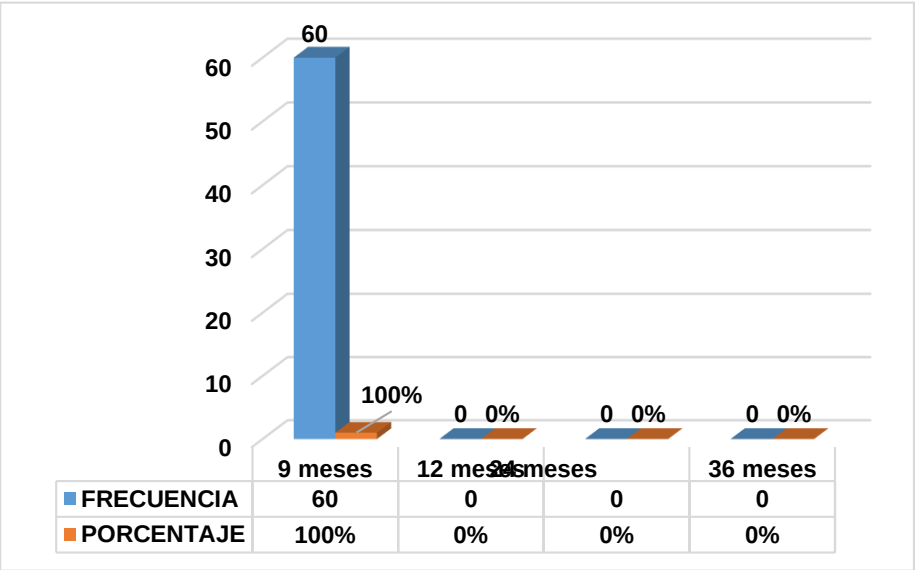


Figura N. 10 Plazo del crédito.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

11. ¿Cuál fue el monto promedio de su microcrédito solicitado?

Tabla 11. Monto promedio del microcrédito.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de $ 1.000	0	0%
De $ 1.000 a $ 5.000	60	100%
De $ 5.000 a $ 10.000	0	0%
Más de $ 10.000	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

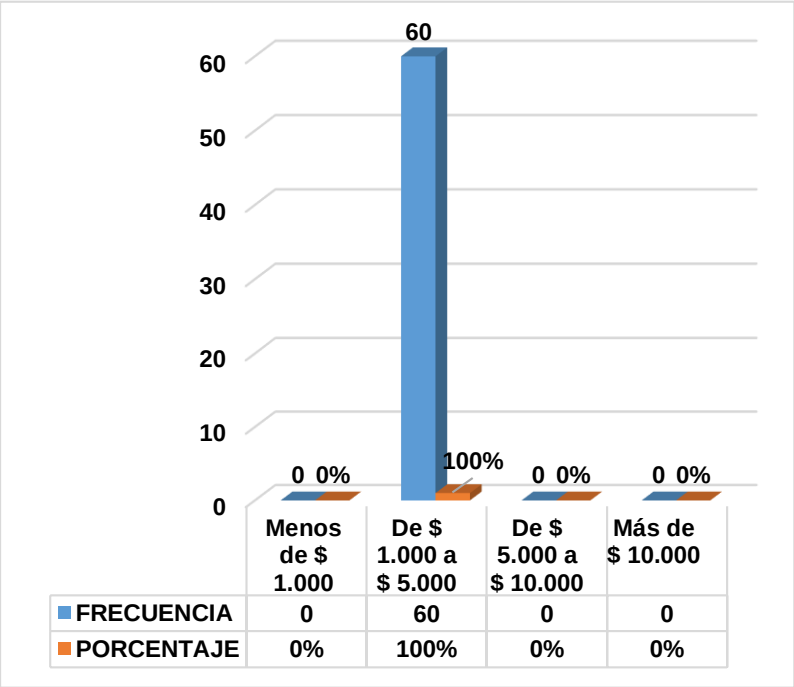


Figura N. 11 Monto promedio del microcrédito.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

12. ¿Ha cancelado puntualmente las cuotas del microcrédito que solicito?

Tabla 12. Puntualidad de pago del microcrédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	58	97%
NO	2	3%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

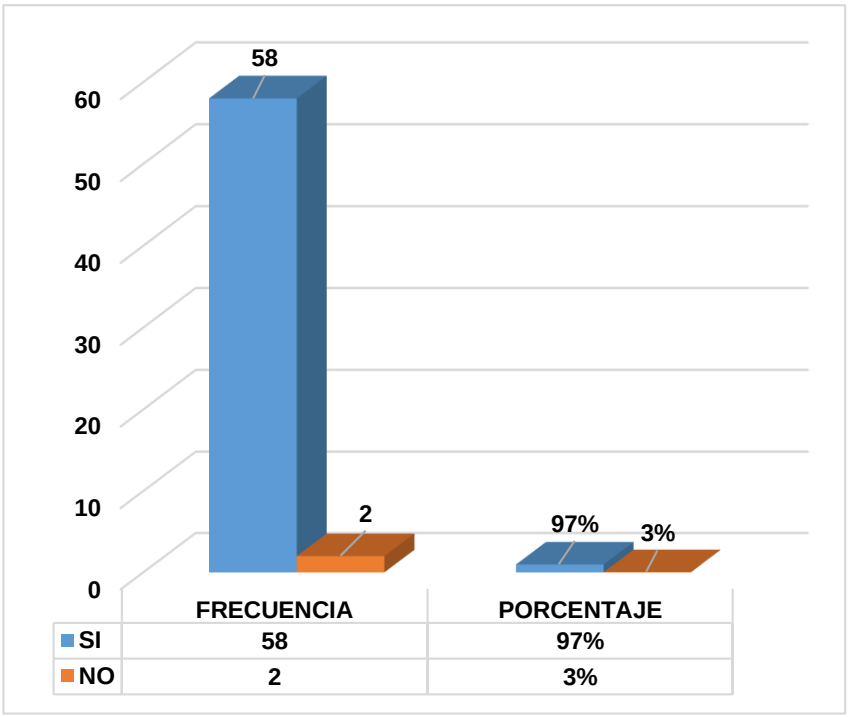


Figura N. 12 Puntualidad de pago del microcrédito.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

13. ¿Cuál fue el destino del microcrédito?

Tabla 13. Destino del microcrédito.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Adecuación de terreno	0	0%
Mantenimiento de cultivo	17	28%
Adquisición de maquinarias	42	70%
Gastos personales	1	2%
Otros.	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

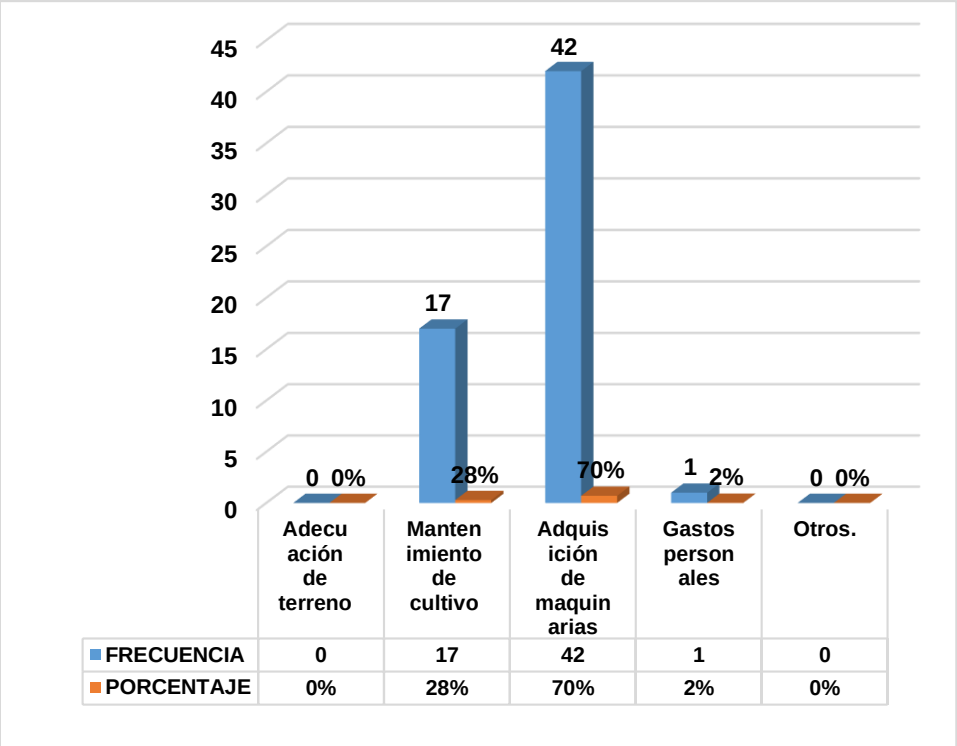


Figura N. 13 Destino del microcrédito.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

14. ¿Cuántas hectáreas siembra habitualmente de la producción de maíz?

Tabla 14. Hectáreas de maíz

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 3 hectáreas	0	0%
De 3 a 6 hectáreas	56	93%
De 6 a 9 hectáreas	4	7%
Más de 9 hectáreas	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

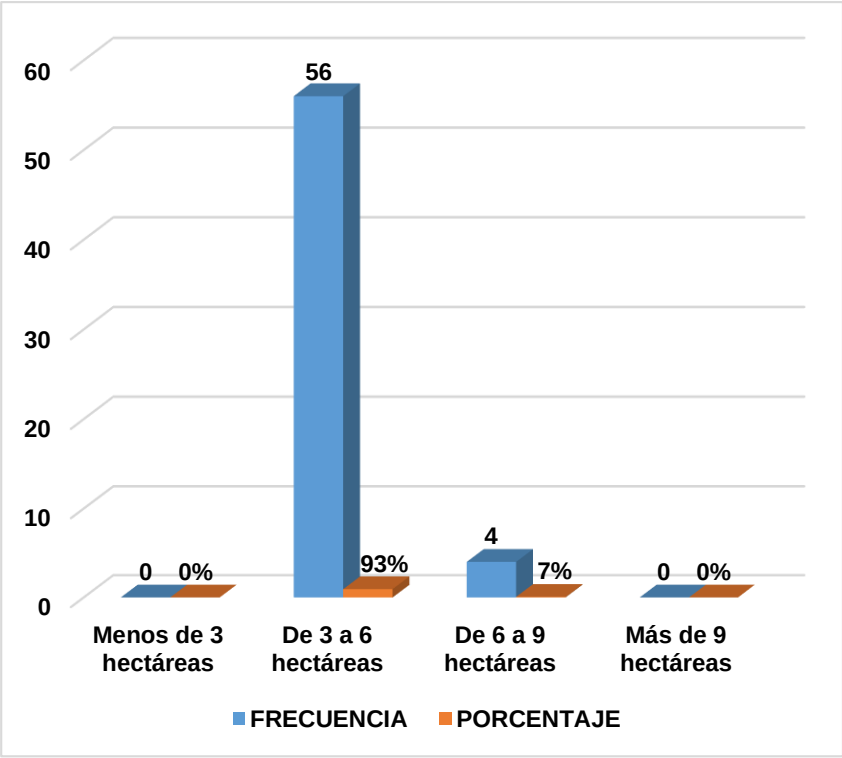


Figura N. 14 Hectáreas de maíz.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

15. ¿Cuál es el costo de producción del cultivo del maíz por hectárea?

Tabla 15. Costo de producción de maíz por hectárea.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De menos $1.000	60	100%
De $1.000 a $ 1.500	0	0%
De $1.500 a $ 2.000	0	0%
Más de 2.000,00	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

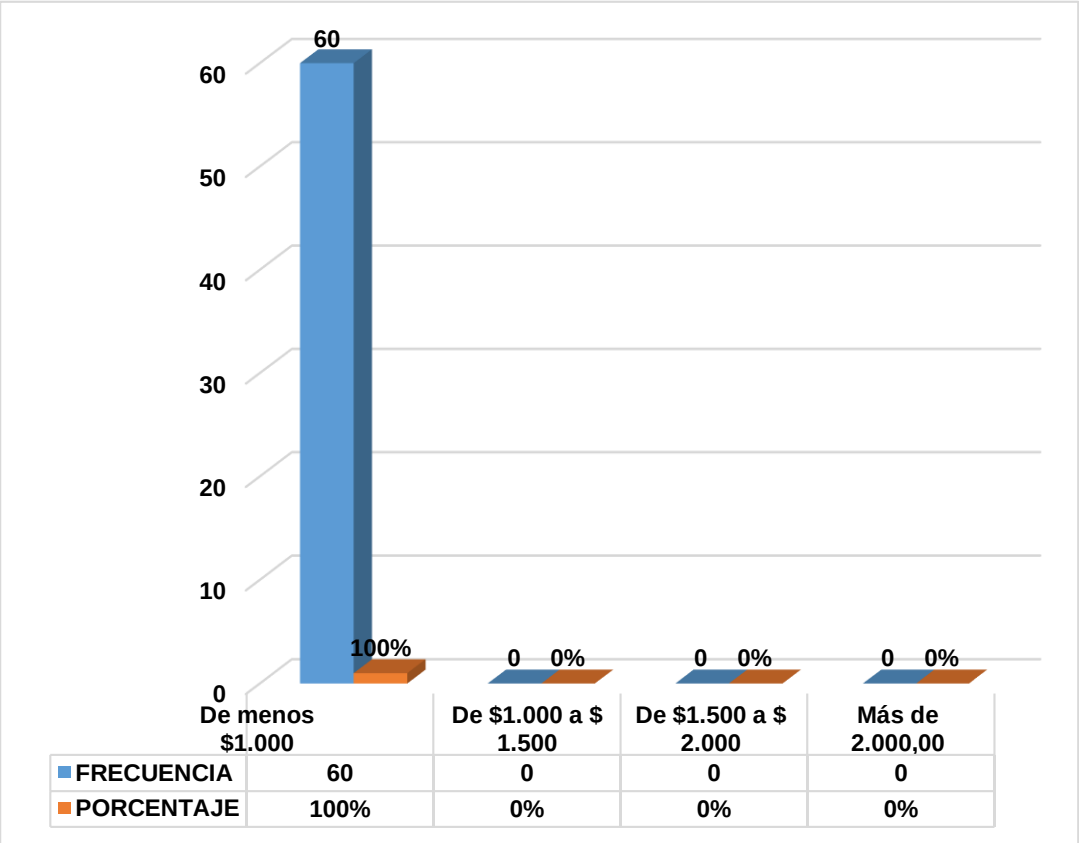


Figura N. 15. Costo de producción de maíz por hectárea.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

16. ¿Usted contrata trabajadores para cosechar maíz?

Tabla 16. Contratación de trabajadores

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	56	93%
NO (con la familia)	4	7%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

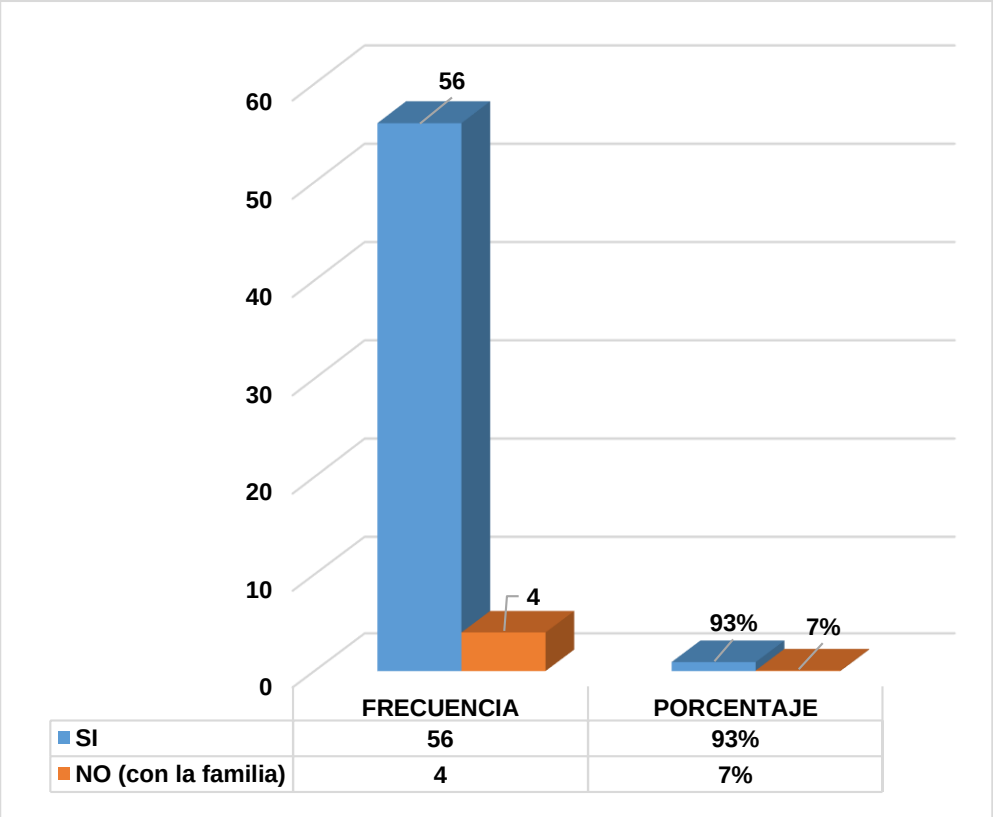


Figura N. 16 Contratación de trabajadores.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

17. ¿Cuál fue su producción de quintales por hectáreas de maíz?

Tabla 17. Producción de quintales de maíz por hectárea.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 10 a 50 qq/ha	0	0%
De 50 a 100 qq/ha	0	0%
De 100 a 150 qq/ha	0	0%
Más de 150 qq/ha	60	100%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

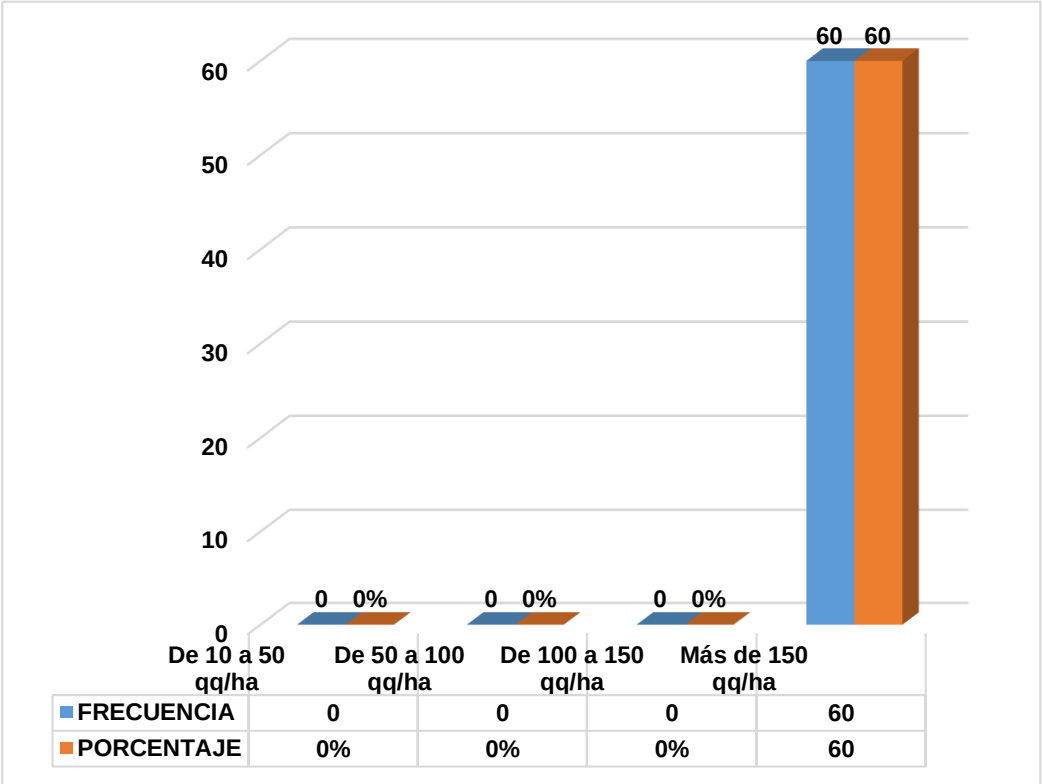


Figura N. 17 Producción de quintales de maíz por hectárea.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

18. ¿En qué precio vendió el quintal de maíz?

Tabla 18. Precio del quintal de maíz.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De $ 10 a $ 13	60	100%
De $ 13 a $ 15	0	0%
De $ 15 a $ 18	0	0%
Más de $ 18	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

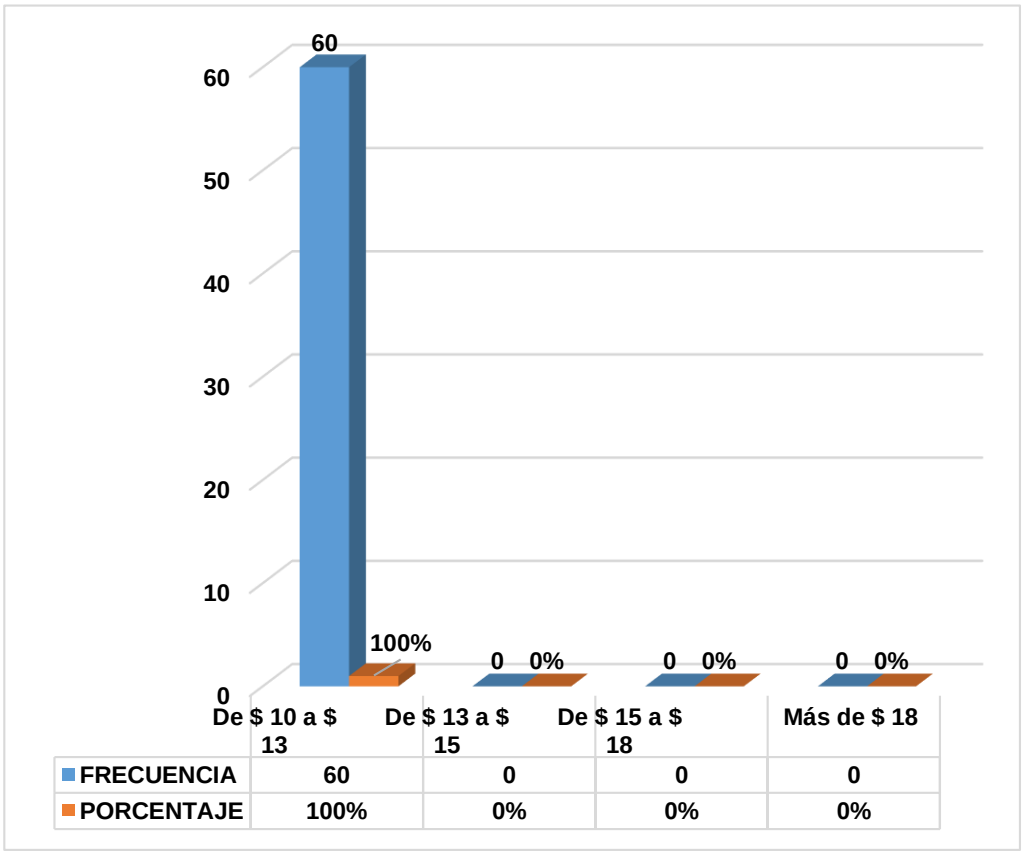


Figura N. 18 Precio del quintal de maíz.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

19. ¿Cuáles son sus ingresos promedio?

Tabla 19. Ingreso promedio

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de un salario mínimo	56	93%
Un salario mínimo de $ 400	4	7%
Entre 500 a 600	0	0%
Más de 600	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

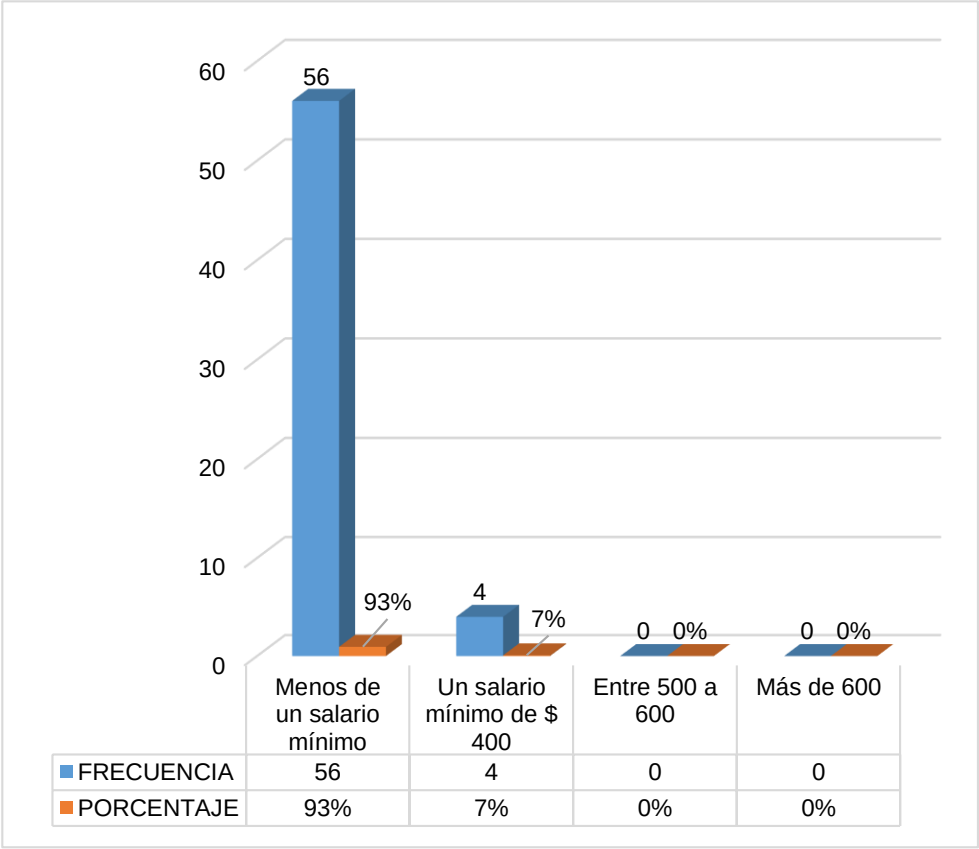


Figura N. 19 Ingreso promedio.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

20. ¿Cree usted que el microcrédito le permitió mejorar las condiciones económicas para su producción?

Tabla 20. Mejoramiento de las condiciones económicas.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	60	100%
NO	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.

Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

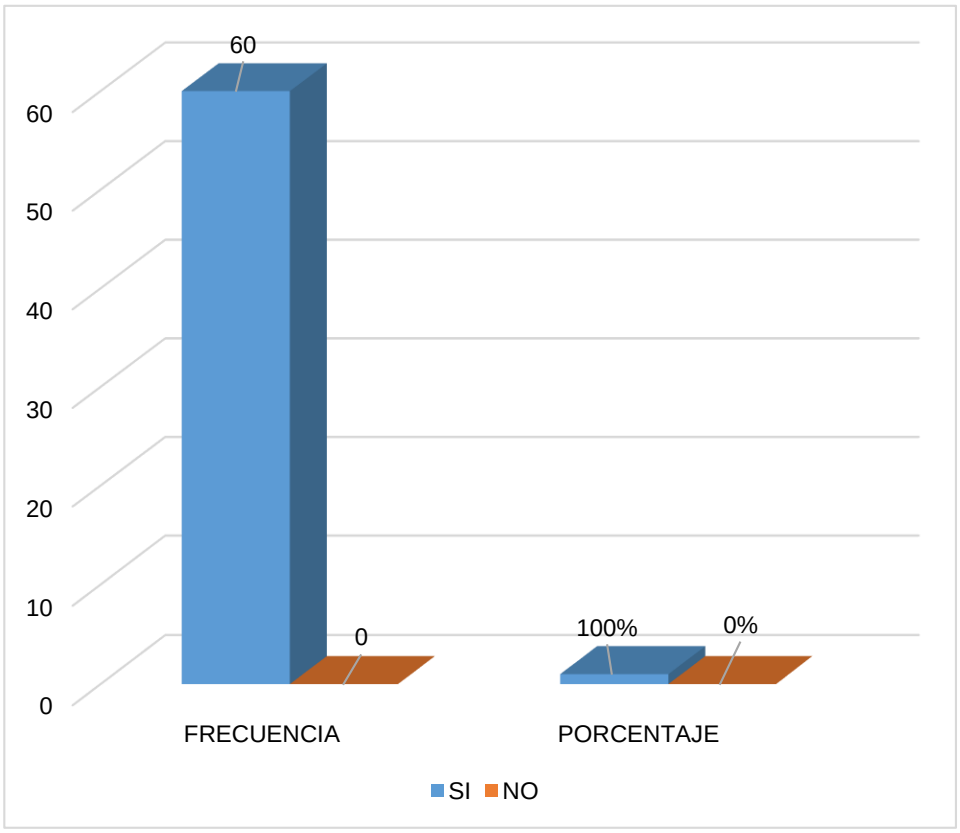


Figura N. 20 Mejoramiento de las condiciones económicas.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

21. ¿Considera usted si hubo pérdida o ganancia en la producción de maíz en el período 2019?

Tabla 21. Determinación de pérdida o ganancia.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ganancia	23	38%
Pérdida	7	12%
Ni ganó, ni perdió	30	50%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo

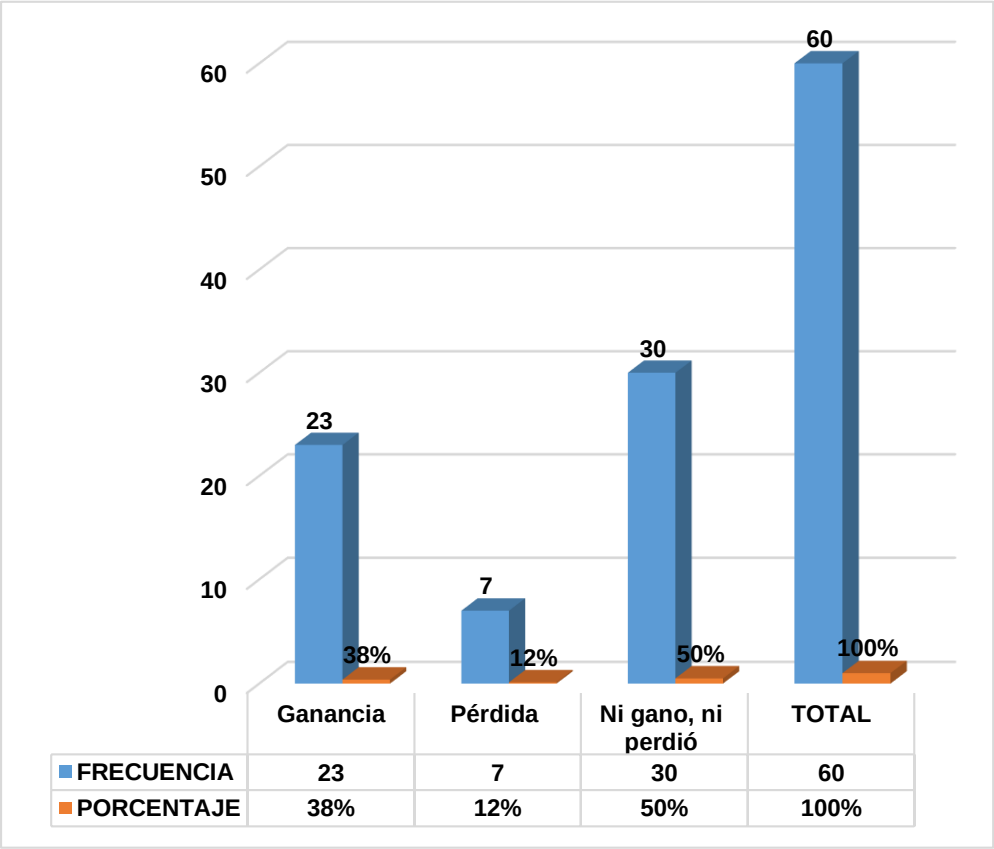


Figura N. 21 Determinación de pérdida o ganancia.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

22. ¿Considera usted que el microcrédito ha generado el desarrollo rural de este recinto?

Tabla 22. El microcrédito y desarrollo rural en el recinto.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente de acuerdo	52	87%
De acuerdo	8	13%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	**60**	**100%**

Fuente: Socios de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

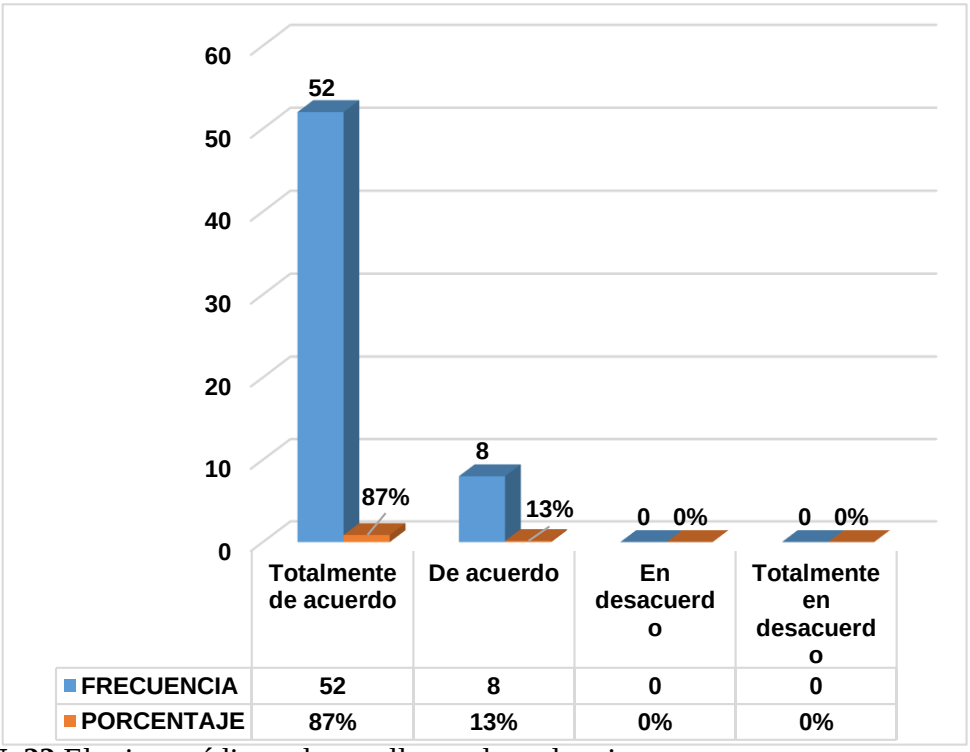
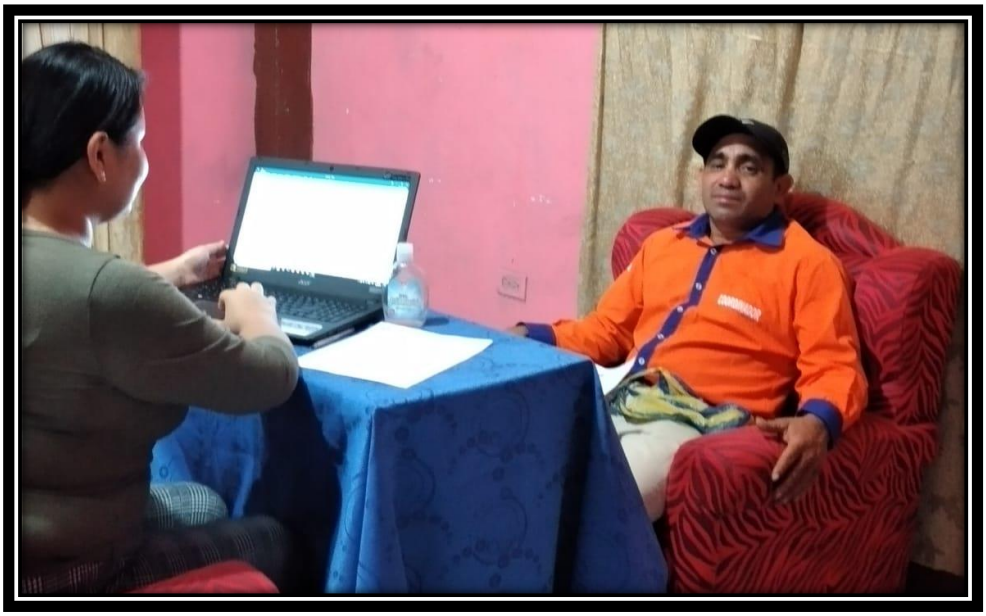


Figura N. 22 El microcrédito y desarrollo rural en el recinto.
Elaborado por: Ana Jesús Roldan Caicedo.

Anexo. 4 evidencia fotográfica

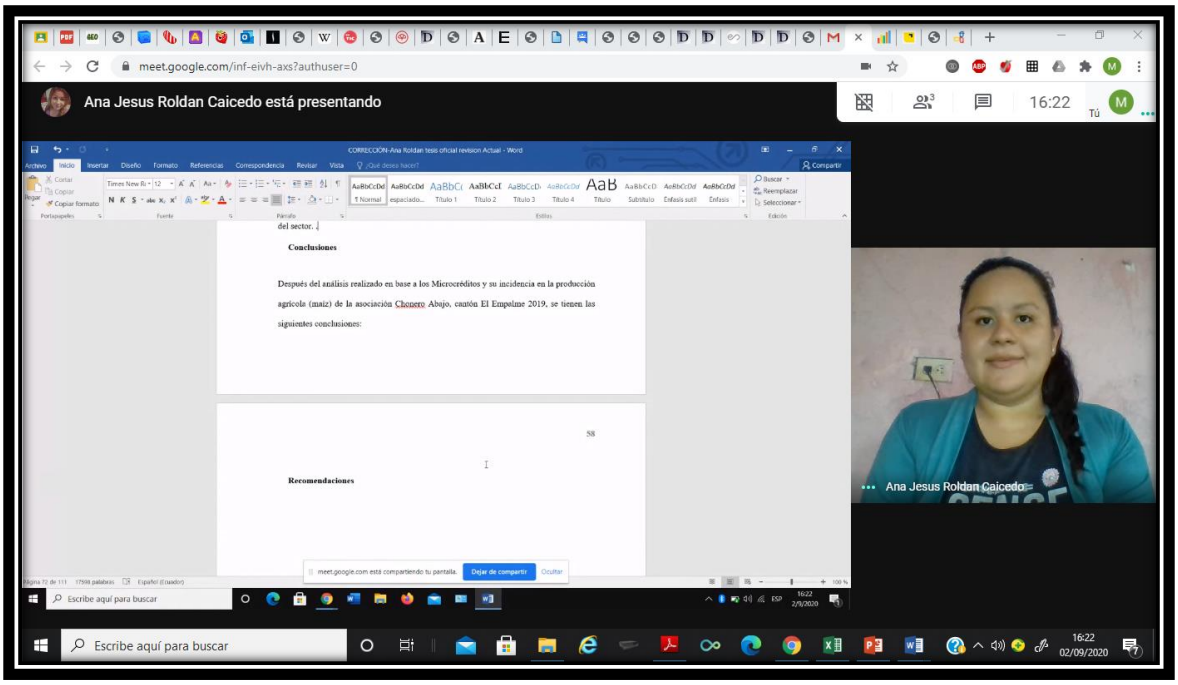
Socialización de la entrevista con el Dirigente/representante de la Asociación de Trabajadores Autónomos" Chonero de abajo" del cantón el Empalme, Sr. Antonio Mendoza.

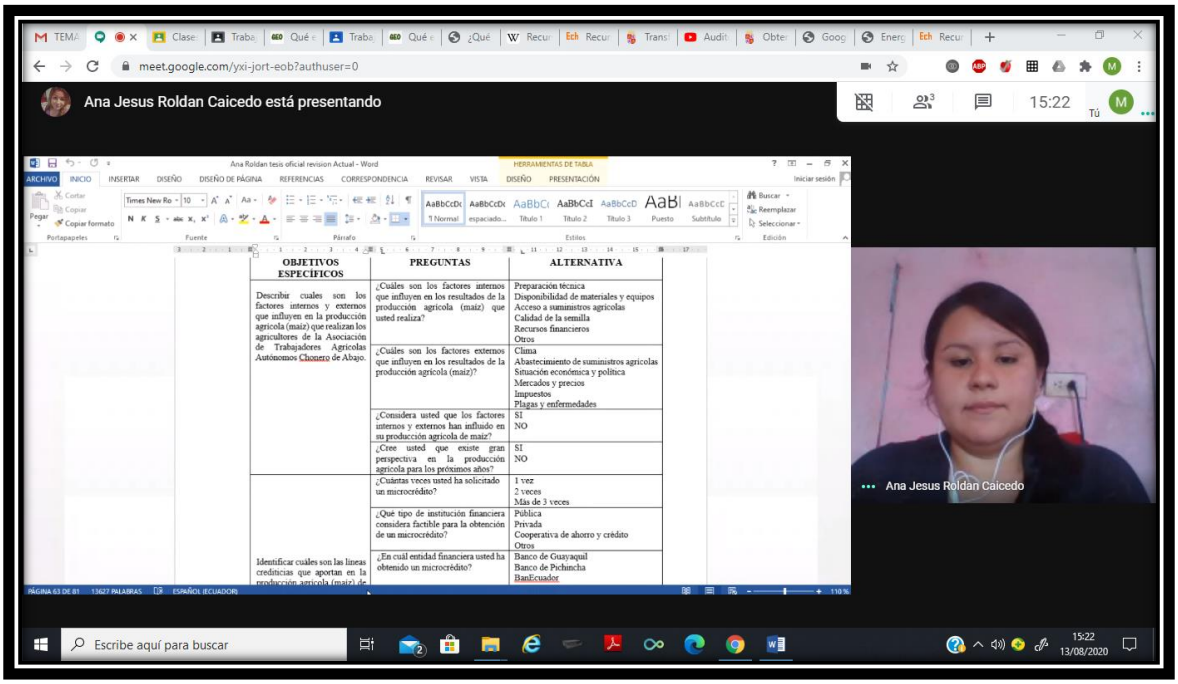


Socialización de la encuesta con los agricultores de la Asociación "Chonero de Abajo".

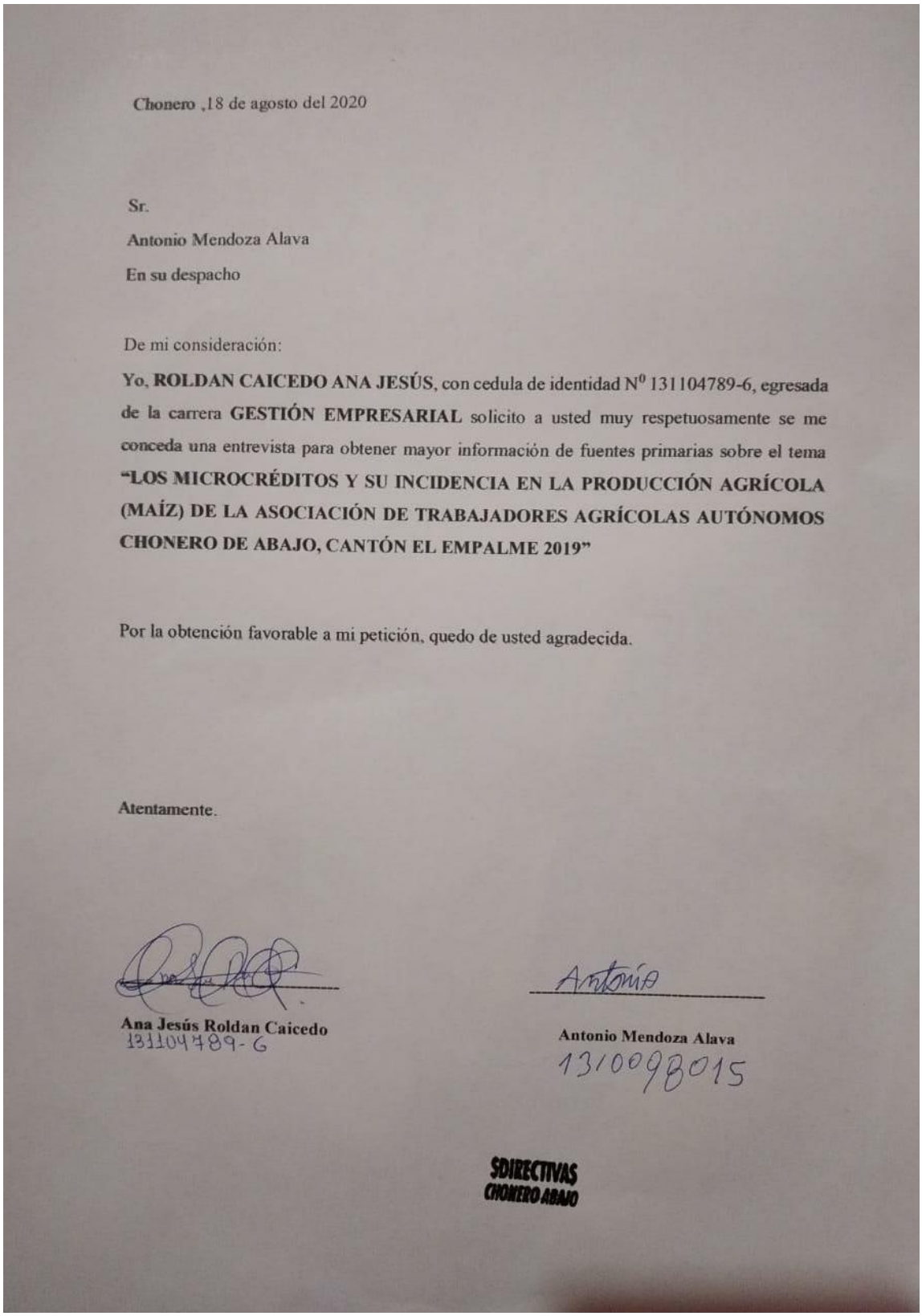
Recolección de datos mediante el instrumento de encuesta a los agricultores autónomos de la Asociación “Chonero de Abajo”.

Tutoría Virtual con la **Econ. Laura Muñiz Jaime**





Oficio enviado al presidente de la Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos Chonero de Abajo.



Chonero ,18 de agosto del 2020

Sr.
Antonio Mendoza Alava
En su despacho

De mi consideración:

Yo, **ROLDAN CAICEDO ANA JESÚS**, con cedula de identidad N^{0} 131104789-6, egresada de la carrera **GESTIÓN EMPRESARIAL** solicito a usted muy respetuosamente se me conceda una entrevista para obtener mayor información de fuentes primarias sobre el tema **"LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA (MAÍZ) DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES AGRÍCOLAS AUTÓNOMOS CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME 2019"**

Por la obtención favorable a mi petición, quedo de usted agradecida.

Atentamente.

Ana Jesús Roldan Caicedo
131104789-6

Antonio

Antonio Mendoza Alava
1310098015

SDIRECTIVAS
CHONERO ABAJO

CERTIFICACIÓN

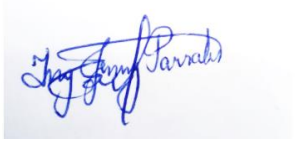
Ing. Jenny Elizabeth Parrales Reyes, PhD Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí.

Facultad Ciencias Económicas de la Carrera Gestión Empresarial en calidad de Miembro del Tribunal de Sustentación**.**

CERTIFICO.

Que la egresada, **ROLDAN CAICEDO ANA JESÚS,** ha cumplido con todas las correcciones a las observaciones realizadas en el trabajo de investigación cuyo tema es, "**MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRICOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONENRO DE BAJO, CANTÓN, CANTÓN EL EMPALME 2019",** por lo que se le declara apto para la sustentación previa a la obtención del título de ECONOMISTA

Jipijapa, enero 04 del 2021



Ing. Jenny Elizabeth Parrales Reyes, PhD

DOCENTE UNESUM

Ing. Carmen Alvarez Vásquez, Mg. Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí. Facultad Ciencias Económicas de la Carrera Gestión Empresarial en calidad de Miembro del Tribunal de Sustentación**.**

CERTIFICO:

Que la egresada, **ROLDAN CAICEDO ANA JESÚS,** ha cumplido con todas las correcciones a las observaciones realizadas en el trabajo de investigación cuyo tema es, **"MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME 2019"** por lo que se le declara apto para la sustentación previa a la obtención del título de **ECONOMISTA**

Jipijapa, enero 05 de 2021

Ing. Carmen Alvarez Vásquez Mg.

DOCENTE UNESUM

CERTIFICACIÓN

En condición de Integrante del Tribunal Revisor de proyectos de Investigación como modalidad de Titulación Sustentación de proyecto de investigación, **certificamos** que la egresada, ANA JESÚS ROLDAN CAICEDO**,** ha desarrollado el Proyecto de Investigación titulado: **"MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME",** observando las disposiciones institucionales, metodológicas y técnicas, que regulan esta actividad académica.

Se faculta a la autora del trabajo antes descrito que reproduzca el documento definitivo y presente a la coordinación de la Carrera de Gestión Empresarial y Administración de Empresas junto con su informe actualizado de urkund y, se proceda a la exposición de su contenido.

Jipijapa, 12 de enero del 2021

Dr. Christian Cañarte Vélez
DOCENTE INTEGRANTE DE TRIBUNAL EXAMINADOR

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ

Creada el 7 de febrero del año 2001, según Registro Oficial No.261

ÓRGANO COLEGIADO ACADÉMICO SUPERIOR

FORMULARIO DE:

AUTORIZACIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL UNESUM

El/La que suscribe, ROLDAN CAICEDO ANA JESUS, en calidad de autor/a del siguiente trabajo escrito titulado **"MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRICOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME 2019"** otorga a la Universidad Estatal del Sur de Manabí, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción y distribución pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia.

El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Estatal de Sur de Manabí

Se autoriza a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Estatal del Sur de Manabí.

El autor como titular de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que él asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta autorización, se cede a la Universidad Estatal del Sur de Manabí el derecho exclusivo de archivar y publicar para ser consultado y citado por terceros, la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se le haga para obtener beneficio económico.

Jipijapa, 28 de enero del 2021

..

Ana Jesús Roldan Caicedo

131104789-6

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABI
Creada el 7 de febrero del 2001, según Registro Oficial # 261
CENTRO DE IDIOMAS

CERTIFICADO No. 014- E.S.-DIGITAL

Economista
Luciano Ponce Vaca, Mg.
DECANO FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito CERTIFICAR que fue corregido el Summary, correspondiente a la Tesis de Grado "**MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN AGRICOLA DE LA ASOCIACIÓN DE TRABAJADORES CHONERO DE ABAJO, CANTÓN EL EMPALME 2019.",** previo a la obtención del título de Economista, perteneciente al egresado/a **Ana Jesús Roldan Caicedo,** mismo que fue corregido por el Ing. José Tigua Anzulez, Mg. Eii.

Particular que hago extensivo para los fines consiguientes.

Jipijapa, 21 de enero de 2021

Atentamente,

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABI
UNESUM
CENTRO DE IDIOMAS
JIPIJAPA - MANABI

Lic. Paola Yadira Moreira Aguayo, Mg. Eii.
COORDINADORA DEL CENTRO DE IDIOMAS

Cc. Archivo
PYMA/tm

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: TESIS ANA ROLDAN URKUND.docx (D92048764)
Submitted: 1/13/2021 10:50:00 PM
Submitted By: roldan-ana7896@unesum.edu.ec
Significance: 5 %

Sources included in the report:

PROYECTO DE INVESTIGACION_ TORRES GRACE_.pdf (D44827258)
Cambal Arcentales Andrea Beatriz.docx (D48780866)
Cadena y Cutiopala Tesis 2019.docx (D47424870)
Jacho Belaña Gabriela Lisbeth.docx (D48701837)
Valencia Peñafiel Jacqueline y Veliz Vera Gabriela.docx (D54786917)
Jose Cortez Solis.docx (D64899628)
ALVARADO MELO ANGELA AMIRA.docx (D81124074)
http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4739/S%C3%A1enz%20Campos%20-%20Vergara%20Jim%C3%A8nez.pdf?sequence=1&isAllowed=ySBS,
https://docplayer.es/151525872-Universidad-regional-autonoma-de-los-andes-uniandes-ibarra.html
https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/3082/1/T-ESPEL-0615.pdf

Instances where selected sources appear:

23