UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE INGENIERÍA EN BANCA Y FINANZAS

TEMA:

"ANALISIS DEL CRÉDITO AGROPECUARIO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO DEL CANTÓN PINDAL, PROVINCIA DE LOJA."

TESIS PREVIA
A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE
INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS.

AUTORAS

GLENDA ANDREA LITUMA ORTIZ

CRISTINA ELIZABETH VALDIVIEZO LAPO

DIRECTORA

ING. ROCIÓ TORAL TINITANA Mag.Sc.

LOJA-ECUADOR
2010

INGENIERO. ROCIÓ DEL CARMEN TORAL TINITANA. DOCENTE DE LA CARRERA DE INGENIERÍA EN BANCA Y FINANZAS. DIRECTORA DE TESIS

C E R T I F I C A:

Haber guiado el trabajo investigativo realizado por las egresadas: **GLENDA ANDREA LITUMA ORTIZ y CRISTINA ELIZABETH VALDIVIEZO LAPO,** previo a la obtención del grado de Ingenieras en Banca y Finanzas, cuyo tema se denomina: **"ANALISIS DEL CRÉDITO AGROPECUARIO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONOMICO DEL CANTÓN PINDAL, PROVINCIA DE LOJA.",** el mismo que luego de su ejecución cumple con los requerimientos de fondo y de forma que han sido establecidos por la Universidad Nacional de Loja; por tanto autoriza su presentación para los trámites correspondientes.

Particular que certifica para los fines pertinentes.

Loja, Marzo de 2011

Atentamente,

Ing. Rocío Toral Tinitana.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Los resultados de la presente investigación son de propiedad y responsabilidad exclusiva de sus autoras.

GLENDA ANDREA LITUMA ORTIZ

CRISTINA ELIZABETH VALDIVIEZO LAPO

AGRADECIMIENTO.

Dejamos constancia de nuestro infinito agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Carrera de Ingeniería en Banca y Finanzas, a la planta Docente y de manera especial al Sra. Ing. Roció Toral Tinitana. Directora de Tesis, por el apoyo brindado durante la realización del presente trabajo.

LAS AUTORAS

DEDICATORIA

Mi tesis la dedico con todo mi amor y cariño.

A ti DIOS que me diste la oportunidad de vivir y regalarme una familia maravillosa.
Con mucho cariño principalmente a mis padres que me dieron la vida y han estado conmigo en todo momento; y a todos mis familiares y amigos; Gracias por todo papá y mamá por darme una carrera para mi futuro y por creer en mí, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre han estado apoyándome y brindándome todo su amor; aquí esta lo que ustedes me brindaron a través de sus sabios consejos y palabras de aliento, solamente les estoy devolviendo lo que me dieron en un principio; A mi esposo e hijo por darme el tiempo para realizarme profesionalmente.

GLENDA ANDREA

El presente trabajo lo dedico a mis queridos padres, hermanos y a mi esposo quienes han sido mi fortaleza en las diferentes etapas de mi carrera, y ahora que he sido bendecida por Dios con inmenso amor se lo dedico a ese pequeño ser que lo llevo en mi vientre

CRISTINA ELIZABETH

ÍNDICE.

PRELIMINARES	PAGINA
Certificación	ii
Autoría	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Indice	vi
APARTADOS	
1. RESUMEN	2
1. SUMMARY	7
2. INTRODUCCIÓN	13
3. REVISIÓN DE LITERATURA	18
Aspectos Generales del Cantón Pindal	
El Crédito Agropecuario	
4. MATERIALES Y MÉTODOS	34
Materiales	
Métodos	
Procedimientos	
5. RESULTADOS	42
Resultados de la encuesta	43
Aspectos generales	44
Diagnostico	62
6. DISCUSIÓN	100
7. CONCLUSIONES	109
8. RECOMENDACIONES	112
9. BIBLIOGRAFÍA	114

10. ANEXOS 116

RESUMEN

a. RESUMEN.

El Cantón Pindal, además de poseer una amplia área territorial con clima favorable para la actividad agropecuaria, también posee otras fortalezas que aun no han sido explotadas. Las principales actividades económicas que predominan en el cantón están directamente relacionadas con la agricultura y la ganadería, sobre todo la agricultura, la que de acuerdo a las personas encuestadas representa el 100% del sostén de la economía, la agricultura se basa principalmente en el cultivo del maíz, aspecto por el cual se conoce al cantón como la “Capital Maicera del Ecuador”, ya que los volúmenes de producción son elevados y es el único producto que representa ingresos económicos para sus habitantes. Vale la pena indicar que cada uno de los agricultores dedica espacios reducidos para otros cultivos, ya sea de café o huertos de hortalizas, los cuales no representan fuentes de ingresos, sino únicamente producción para autoconsumo.

El cultivo de maíz es la principal actividad económica de la población del cantón, para el 71% de ella sus ingresos giran alrededor de la producción y el comercio de este producto, el mismo que se comercializa dentro del cantón o lo hacen directamente con grandes casas comerciales que existen en la región costanera del país. Esta producción por ser representativa se ha convertido en el producto principal, por lo tanto su producción cubre en su

totalidad la demanda interna y puede satisfacer en gran parte la demanda nacional.

El uso actual del suelo y áreas productivas se limita fundamentalmente a la producción de maíz, siendo este cultivo el que en determinada época se observa cubriendo extensas áreas de terreno, no importa la topografía del terreno en todo lugar se siembra maíz.

Este cultivo por las características de explotación a gran escala, prácticamente a desplazado a todos los demás cultivos y producción pecuaria, observándose la explotación de animales menores solamente para autoconsumo, lo cual no representa ingreso alguno, es por ello que se realiza la presente investigación, para lo cual se plantearon los siguientes objetivos:

- Identificar las instituciones financieras que oferten este tipo de créditos.
- Conocer cuáles son los principales productos agropecuarios que significan fuentes de ingreso para los habitantes de este sector y cuál es el desarrollo que genera la producción dentro de sus hogares.
- Determinar cuál es la ayuda real que prestan las instituciones financieras para este sector y de qué forma han influido en el desarrollo productivo.

- Evaluar el desarrollo socio - económico generado por créditos otorgados al sector agropecuario de la zona.

Es importante destacar que dentro del desarrollo de la investigación se determino los siguientes aspectos:

- El apoyo de las instituciones financieras para el sector productivo significa un gran aporte, destacándose como institución crediticia la estatal que funciona en la localidad Banco Nacional de Fomento, que por las ofertas que presenta, a otorgado mayor número de créditos por medio de la línea 5-5-5; también el sector privado como la CACPE – MACARA y el Banco de Loja. También existen otras entidades financieras pero con menor demanda como es el caso de la CADECOPI y Centro de Negocios Campesinos de Pindal.
- La producción dominante es el cultivo de maíz el que en su mayoría se comercializa a empresas de la costa para su industrialización, dejando para autoconsumo y semilla un 20%.
- Después del maíz no existe otro tipo de producción representativa, el 71% de la población se dedica a esta actividad para comercialización y ella genera el 99.90% de los ingresos a las familias.
- La mayoría de productores el 63.12%, se ve en la necesidad de recurrir al crédito agropecuario, para cada ciclo productivo con la finalidad de poder cubrir los costos de producción.

- Las instituciones que tiene que ver con el desarrollo agropecuario a nivel cantonal y las instituciones crediticias siguen actuando sin coordinación con el productor y no le brindan capacitación y asistencia técnica para que desempeñe mejor sus actividades productivas, lo cual a futuro puede traer como consecuencia el deterioro en los suelos y por ende la baja en la producción, con lo que se corre el riesgo que se incremente la pobreza y se fomente la migración.
- En cuanto se refiere a mejorar la producción por medio del crédito agropecuario, tenemos que los productores que se han beneficiado, por medio de éste han podido comprar los insumos correspondientes para la siembra y así garantizar una buena producción, con lo cual aseguran recursos para solventar los gastos de casa, además le permite un margen de ganancia con la comercialización, lo cual incide directamente en el bienestar de la familia.
- El potencial productivo es elevado y contando con el apoyo del gobierno local, instituciones financieras, instituciones de desarrollo rural y demás, la producción obtenida puede ser dirigida a implementar proyectos de transformación y comercialización, que incrementan el valor de sus ingresos.

Por lo expuesto se hace necesario:

- La implementación y ejecución de proyectos y programas de capacitación y asistencia técnica, elaborados con el aporte de las instituciones y por los organismos de desarrollo, que deben coordinar con los productores del cantón para determinar la mejor forma de producción.

- Capacitar a los productores sobre la forma de producción: fertilidad del suelo, abonos, cosecha, post cosecha y comercialización, con la finalidad que todos aseguren ingresos al momento de la venta y puedan devolver sus créditos.

- Que los gobiernos seccionales consideren en sus planes de desarrollo todo el potencial productivo, sea este, agrícola, pecuario, artesanal y de turismo, a fin de que se puedan generar proyectos de impacto en la comunidad.

- Capacitar a los productores para el manejo de las utilidades a fin de evitar que cada año deban acudir a los créditos, los mismos que encarecen los costos productivos y disminuyen su rentabilidad.

a. SUMMARY.

The Canton Pindal, besides possessing a wide territorial area with favorable climate for the agricultural activity, also possesses other strengths that not yet have been exploited. The main economic activities that prevail in the canton are directly related with the agriculture and the cattle raising, mainly the agriculture, the one that represents 100% of the support of the economy, the agriculture according to interviewed people is based mainly on the cultivation of the corn, aspect for which is known to the canton like the "Capital Maicera of the Ecuador", since the production volumes are high and it is the only product that represents economic revenues for their inhabitants. It is worthwhile to indicate that each one of the farmers dedicates reduced spaces for other cultivations, either of coffee or orchards of vegetables, which don't represent sources of revenues, but only production for self-consumption.

The cultivation of corn is the main economic activity of the population of the canton, for 71% of her its revenues rotate around the production and the trade of this product, the same one that is marketed inside the canton or they make it directly with big commercial houses that exist in the coastal region of the country. This production to be representative has become the main product, therefore its production covers in its entirety the internal demand and it can largely satisfy the national demand.

The current use of the floor and productive areas are limited fundamentally to the production of corn, being this cultivation the one that is observed covering extensive land areas in certain time, doesn't care the topography of the land in all place you siembra corn.

- This cultivation for the characteristics of exploitation to great scale, practically had displaced to all the other cultivations and cattle production, being only observed the smallest exploitation of animals for self-consumption, that which doesn't represent entrance some, is for it that is carried out the present investigation, for that which you/they thought about the following objectives:
- To identify the financial institutions that offer this type of credits.
- To know which they are the main agricultural products that mean entrance sources for the inhabitants of this sector and which it is the development that generates the production inside their homes.
- To determine which it is the real help that you/they lend the financial institutions for this sector and of what it forms they have influenced in the productive development.
- To evaluate the development partner - economic generated by credits granted to the agricultural sector of the area.

It is important to highlight that inside the development of the investigation you determines the following aspects:

- The support of the financial institutions for the productive sector means a great contribution, standing out as credit institution the state one that works in the town National Bank of Development that for the offers that it presents, had granted bigger number of credits by means of the line 5-5-5; also the private sector like the CACPE - he/she ROTTED and the Bank of Loja. Other financial entities also exist but with smaller demand like it is the case of the CADECOPI and Center of Rural Business of Pindal.
- The dominant production is the cultivation of corn the one that is marketed to companies of the coast for its industrialization in its majority, leaving for self-consumption and seed 20%.
- After the corn another type of representative production, the population's 71% doesn't exist he/she is devoted to this activity for commercialization and her it generates 99.90% from the revenues to the families.
- Most of producers 63.12%, leave in the necessity to appeal to the agricultural credit, for each productive cycle with the purpose of being able to cover the production costs.
- The institutions that he/she has to do with the agricultural development at cantonal level and the credit institutions continue acting without coordination with the producing one and they don't offer him training and technical attendance so that it carries out their productive

activities better, that which can result in the deterioration in the floors to future and for ende the drop in the production, with what one runs the risk that the poverty is increased and the migration is fomented.

- As soon as he/she refers to improve the production by means of the agricultural credit, we have that the producers that have benefitted, by means of this have been able to buy the corresponding inputs for the siembra and this way to guarantee a good production, with that which you/they assure resources to pay the house expenses, also allows him a gain margin with the commercialization, that which impacts directly in the well-being of the family.
- The productive potential is high and having the local government's support, financial institutions, institutions of rural and other development, the obtained production can be directed to implement transformation projects and commercialization that increase the value of its revenues.

For that exposed it becomes necessary:

- The implementation and execution of projects and training programs and technical attendance, elaborated with the contribution of the institutions and for the development organisms that should coordinate with those producing of the canton to determine the best production form.

- To Qualify to the producers on the production form: fertility of the floor, payments, it harvests, post crop and commercialization, with the purpose that all assure revenues to the moment of the sale and they can return their credits.
- That the sectional governments consider in their development plans the whole productive potential, be this, agricultural, cattle, handmade and of tourism, so that impact projects can be generated in the community.
- To Qualify to the producers for the handling of the utilities in order to avoid that every year they should go to the credits, the same ones that urge the productive costs and they diminish their profitability.

INTRODUCCION

b. INTRODUCCIÓN.

La producción agropecuaria a nivel local y nacional es cada vez menos representativa, en razón del apoyo estatal con que cuenta y por las condiciones económicas en que se desenvuelven las relaciones de producción, especialmente la del pequeño productor que destina su cosecha al abastecimiento del mercado nacional.

La producción y comercialización de productos agropecuarios en el Ecuador es una importante fuente de divisas para la economía nacional así como para los productores, los intermediarios, transportistas, etc.

A pesar de ello la producción y comercialización está sujeta al desequilibrio entre la oferta y la demanda, con precios cada vez más bajos pagados al productor agropecuario por efectos de la sobreproducción..

Analizando aquello, específicamente en el cantón Pindal, se tiene que en la actualidad los productores individuales y aquellos que se encuentran dentro de alguna organización, están mejorando sus cultivos y descuidando la actividad ganadera, guiados en poquísimas ocasiones por la información ligera proporcionada por los comerciantes de productos agrícolas, quienes como una forma de promocionar y vender sus productos, inducen al productor a comprar determinados agroquímicos por las ventajas que ofrecen en el rendimiento de los cultivos.

Los productores agrícolas tienen un período muy marcado de siembras y cosechas, resultante de la dependencia de éstos con la presencia de las lluvias. Casi todos los cultivos se cosechan en los meses de Junio y Julio, situación que ocasiona graves inconvenientes a productores pequeños y medianos porque obligadamente deben vender sus productos inmediatamente después de cosechados trayendo consigo una sobreoferta y por ende la baja de los precios a nivel de finca, y en muchas ocasiones los márgenes de ganancia ofrecen poco rendimiento al tener que pagar precios muy elevados para los insumos.

En el presente trabajo se pretende mostrar un panorama claro sobre lo que significa el acceder a los créditos dentro del sistema financiero y la incidencia dentro de la economía de los productores agropecuarios en el Cantón Pindal, dicha visión destaca: los principales productos de cultivo así como los productores que solicitan crédito y como ayuda éste en la producción.

Forman parte del presente trabajo los apartados correspondientes que dan armonía y coherencia al mismo en función de los lineamientos establecidos por la universidad, se incluye por tanto: el Resumen que presenta en forma sintetizada el contenido de trabajo destacando los resultados; la Introducción que permite una visión general del trabajo; en Revisión de Literatura se incluye los principales conceptos que se manejan

en el trabajo así como una visión general del cantón Pindal, sitio en que se efectuó la investigación; en los Materiales y Métodos se detalla los principales métodos y técnicas utilizadas para realizar el trabajo y el procedimiento seguido para la recolección y tratamiento de la información; los Resultados en que se destaca los elementos fundamentales para el logro de los objetivos propuestos en el trabajo, en ellos se destaca lo siguientes:

La principal actividad económica que predomina en el cantón está directamente relacionada con la agricultura, específicamente al cultivo de maíz amarillo, el 71% de los agricultores está directamente relacionado con esta actividad. No existe grandes explotaciones de animales sean estos mayores o menores, por lo que no figuran dentro del sector representativo de ingresos económicos, lo cual escasamente y de acuerdo con las zonas analizadas no van más allá de 29%; no existe turismo y el comercio se ve representado a la venta del maíz.

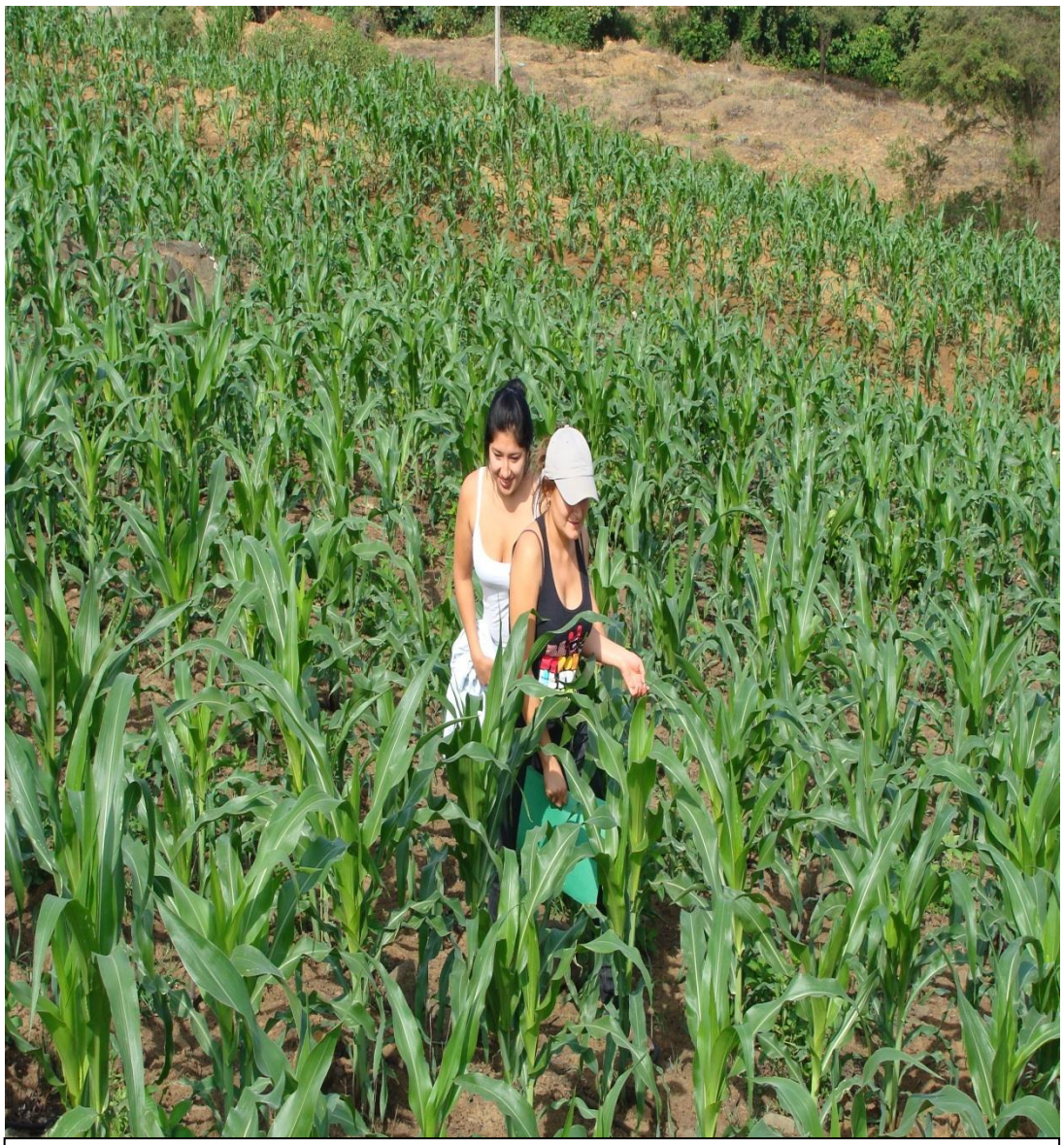
El apoyo de las instituciones financieras para el sector productivo, es importante destacándose como instituciones crediticias aquellas que funcionan en la localidad, especialmente por parte del estado y que ha otorgado mayor numero de créditos por medio del Banco Nacional de Fomento con la línea de crédito 5-5-5; el sector privado como la CACPE – MACARA y el Banco de Loja. También existen otras entidades financieras

pero con menor demanda como es el caso de la CADECOPI y Centro de Negocios Campesinos de Pindal.

Las instituciones que tiene que ver con el desarrollo agropecuario a nivel cantonal y las instituciones crediticias siguen actuando sin coordinación con el productor, y no brindan capacitación y asistencia técnica para que desempeñe mejor sus actividades productivas, lo cual a futuro puede traer como consecuencia el deterioro en los suelos y por ende baja en la producción, con lo que se corre el riesgo que se incremente la pobreza y se fomente la migración.

No existe capacitación a los productores sobre la forma de producción: fertilidad del suelo, abonos, cosecha, post cosecha y comercialización, con la finalidad que todos aseguren ingresos al momento de la venta y puedan devolver sus créditos.

Se incluyen además las conclusiones y recomendaciones que se considera pertinentes y oportunas como aspecto final del trabajo.



REVISIÓN DE LITERATURA

c. REVISIÓN DE LITERATURA

1. El CANTÓN PINDAL[1].

1.1. Introducción

Ubicado al sur del país, dentro la privilegiada provincia de Loja y reconocida a nivel nacional como "La Capital maicera del Ecuador" este cantón fue habitado desde hace cientos de años por los nativos incas denominados Naypiracas, de los cuales se conoce una leyenda muy ancestral que narra lo siguiente: “Quien se bañe en la laguna del Papalango contrae matrimonio con un Pindaleño y, se queda para siempre a vivir allí”. Esta leyenda que viene siendo arrastrada desde los ancestros, ha sido la que recorre este territorio llegando hasta los oídos de los turistas que ocasionalmente llegan hasta aquí; quienes se maravillan de conocer la belleza de la laguna de la cual deriva la leyenda.

Esta tierra mantiene su actividad y crece por el esfuerzo de sus habitantes, y lucha por mantener su cultura, la misma que se manifiesta en sus diferentes actividades culturales y festivas. La actitud ciudadana es la ventana por la cual avizoran el desarrollo y la mantiene como un sector pequeño pero organizado por medio de sus diferentes comunidades.

Se encuentra ubicada a 217 Km de la ciudad de Loja, este sector como ya se lo manifestó anteriormente es por excelencia agrícola, por lo que genera una alta producción de maíz duro, lo que lo hace reconocer como el

[1] Plan de Desarrollo Cantonal 2008. www. Cantón Pindal.

mayor productor de maíz de nuestro país. En la actualidad cuenta con una población de 7.351 habitantes.

Vale la pena resaltar el origen del nombre el cual se debe a la gran existencia de arboles de “Pindo”, los cuales formaban grandes bosques.
De acuerdo con los historiadores, los Zarzas estaban formados por muchas tribus, entre ellos los Naypiricas, primitivos habitantes de Pindal. Estos hombres fueron sometidos por la invasión incásica que llegó por Zapotillo, que sometió a los Pocales y Naypiricas.

Con la conquista española fueron dominados e incorporados a las encomiendas. Los Naypiricas vivían en pugna, hasta que envenenaron el agua, razón por la cual tuvieron que salir del lugar en busca de otros sitios, hasta que llegaron a las faldas del Gran Pircas.

Uno de los elementos fundamentales de la cultura de Pindal, es el religioso. En este sentido, cuando se decidió construir la iglesia parroquial se decidió que la misma debía estar dedicada a la advocación de la Virgen del Cisne. Así nació la idea de trabajar una copia de la Imagen venerada en el Santuario de El Cisne, hecho que fue concretado por el P. Lautaro Loaiza, párroco de Puyango, al contratar el tallado de la imagen, con el maestro Francisco B. Gomara de Barcelona, España. La imagen llegó en agosto de 1926 a Santa Rosa, desde donde fue conducida por doce hombres, conjuntamente con cuatro hermanos de la familia Guaycha, que financiaba

todos los gastos. El 30 del mencionado mes, la imagen hacía su entrada triunfal en Pindal. Según la tradición, con la llegada de la Imagen, cesó la peste negra que hacía estragos en el sector. Ello fomentó la devoción popular en significativos niveles.

1.2. Aspectos Generales

Situación geográfica.

El cantón Pindal se encuentra ubicado en el sector suroccidental de la provincia de Loja. Ubicado en el sector suroccidental de la provincia.

Cabecera cantonal: Pindal

Altitud: 800 m.s.n.m

Temperatura promedio: 24 ºC

Superficie: 194 Km^2

Ubicación: Suroccidente de la provincia de Loja

Limites:

- Norte: Cantón Puyango
- Sur: Cantón Célica
- Este: Cantón Célica
- Oeste: Cantón Zapotillo

1.3. División política:

Parroquias: El cantón Pindal cuenta con 1 parroquia urbana, 2 parroquias rurales y 40 comunidades.

Parroquia Urbana: Pindal

Parroquias Rurales: 12 de Diciembre (Achiotes) y Chaquinal

Población: 7.351 habitantes

1.4. Fiestas Tradicionales

- 9 de octubre, Parroquialización
- 30 de noviembre, fiesta de Chaquinal.
- 15 de agosto, cantonización
- 8 de septiembre festividad de la S. Virgen

1.5. Clima.

El clima es tropical seco, en las mesetas y valles entre los 500 y 1700 metros sobre el nivel de mar.

1.6. Transporte y Comunicación

Pindal se integra a la provincia y al país a través de la vía panamericana que pasa por El Empalme, Celica y llega hasta Zapotillo. Las unidades de las cooperativas Unión Cariamanga y Loja le dan el servicio de transporte.

1.7. Servicios Básicos.

Posee servicio telefónico y cuenta con programas de electrificación urbana y rural.

1.8. Población.

Según el INEC la población del Cantón Pindal asciende a un total de 7.351 habitantes, lo que representa un equivalente a 1,8% del total de la Provincia de Loja.

Cuadro Nº 1. Población Cantonal.

LUGAR	HABITANTES	PORCENTAJE
Urbana:	6.025	82%
Rural:	1.326	18%
TOTAL	7.351	100%

Fuente: INEC
Elaborado: Las Autoras.

El 82% de la población reside en el área urbana y el 18% en el área rural. Se caracteriza por ser una población joven, ya que más del 49.7% son menores de 20 años.

Cuadro Nº 2. Población por Sexo y Parroquias

PARROQUIA	POBLACION	HOMBRES	MUJERES
Pindal Centro	1326	679	647
Sector periférico rural.	3.284	1.684	1.600
Chaquinal	1.095	562	533
TOTAL	7.351	3.747	3.604

Fuente: INEC
Elaborado: Las Autoras.

Índice de crecimiento poblacional.

Según el INEC, La tasa de promedio de crecimiento anual es de -0.1% debido a que la mayoría de sus habitantes migran hacia otros lugares del país y del exterior, por esta razón no se nota un mayor crecimiento en su índice de incremento poblacional.

Población económicamente activa.

La población Económicamente Activa (PEA) es de 782 personas, que representa el 10.63%. de la población total, según como se detalla a continuación:

Cuadro Nº 3. PEA Según Ramas de Actividad

TOTAL	AGROPECUARIA	EMPLEADOS	JUBILADOS	ARTESANOS	OTRAS
782	211	151	10	115	295

Fuente: INEC
Elaborado: Las Autoras.

Es importante resaltar que aquí figuran solamente aquellos que tienen un trabajo asegurado, como los empleados públicos o aquellos que son los dueños de negocios o grandes propiedades productivas; no cuentan aquí el número total de productores, ya que estos solamente asoman cuando se inicia el ciclo de producción y arriendan la tierra a los grandes terratenientes y que suman mas de 1.200 productores.

2. El crédito agropecuario[2]

2.1. Concepto y problemática

El crédito agropecuario es un mecanismo por medio del cual se provee a la agricultura de los recursos financieros necesarios para su realización, mejoramiento y transformación, persiguiendo incrementar la producción y productividad de los recursos humanos y materiales.

El crédito agropecuario es un instrumento selectivo de desarrollo destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. Es de carácter selectivo, ya que sólo tienen acceso a él los productores con capacidad

[2] www.forolacfr.org/index.php?/...credito.agropecuario_concepto

actual y potencial de pago. Por eso, las entidades que los otorgan deben ponderar con juicio la capacidad financiera de cada usuario para no contribuir a propiciar el aumento de los recursos propios del agricultor, pues con ello se generaría, además, una forma refinada de “desviación del crédito” hacia otras actividades diferentes al fin propuesto. Además, el crédito agropecuario se centra en la agricultura, apoya financieramente las políticas agrarias de los gobiernos y se constituye en un instrumento óptimo para absorber los avances tecnológicos.

Por ejemplo, cuando los productores carecen de los recursos financieros suficientes para aumentar la ganancia; o sea, del capital, es necesario estudiar la conveniencia de solicitar y obtener créditos con entidades financieras. Los recursos que se obtienen con los créditos se utilizan para comprar insumos físicos indispensables para incrementar la producción, contratar mano de obra, pagar servicios profesionales, hacer inversiones (adquirir más terrenos, construir instalaciones, que pueden ser almacenes y casas para animales); así como, contribuir al mantenimiento del equipo y la maquinaria con los que se procesan los productos que requieren ser transformados. Instrumento para el desarrollo Sin embargo, en la decisión sobre la solicitud del crédito no sólo se estudia un criterio, sino varios en conjunto, para determinar el más conveniente, según las ventajas y desventajas que ofrece el mismo crédito.

Hay que considerar al crédito ante todo como un instrumento para el desarrollo; y por tanto, vincular sus usos a la adopción de técnicas adecuadas a ese propósito. En particular, el crédito agropecuario, al propiciar las facilidades para la obtención de insumos especializados, ayuda al incremento de la producción; lógicamente viene a constituir una importante contribución en la solución de los problemas de la pobreza rural. A pesar de los problemas técnicos y socioeconómicos que enfrentan los productores rurales, existen elementos para pensar que el sector agropecuario puede desarrollarse substancialmente sí existe un ambiente político y económico favorable.

En particular si se programan y se llevan a la práctica políticas adecuadas para proporcionar servicios financieros y de asistencia técnica satisfactorios a las zonas rurales y, especialmente al sector de los pequeños productores. Por ende, es muy difícil medir el impacto del crédito a nivel del productor, por tres razones principales: a. En primer lugar, empíricamente es difícil separar el impacto crediticio en la producción, el consumo familiar y la comercialización. b. En segundo lugar, crédito es dinero; y por tanto, puede usarlo para sufragar cualquier gasto (alimentación, salud, educación, vestuario, insumos agropecuarios, etc.); eso implica la administración de los fondos totales (incluyendo al crédito) según su uso. Esta característica se llama la fungibilidad del crédito. c. En tercer lugar, en el caso que se disponga de datos más extensos, todavía queda el problema de atribución.

Este consiste en la tarea de aislar el impacto crediticio en el rendimiento de las fincas prestamistas, haciendo una comparación con productores no prestamistas. Otra manera de aislar dicho impacto es determinar la diferencia entre la productividad de la finca de un prestamista antes de haber recibido un préstamo, y después. Por otra parte, el crédito juega un importante papel en el ciclo de los negocios. El gobierno controla el crédito concedido a través de la Superintendencia de Bancos, cambiando los requisitos para la reserva de los bancos ahora mediante operaciones de mercado abierto o mediante redescuentos y cambiando el tipo de redescuento, Bonos y reportos que son los casos más frecuentes.

2.2. Funciones del crédito agropecuario

Las principales funciones del crédito agropecuario se pueden circunscribir en su papel: de capitalización de la agricultura y como un instrumento para la incorporación de avances tecnológicos

Capitalización de la agricultura:

• Suministra recursos complementarios de lo que dispone el agricultor para aportarlos a la ejecución del proyecto de inversión previsto.

• Tiene en cuenta la situación económica y social de los agricultores y considera el dualismo económico, social, cultural y tecnológico que distingue a los productores marginados con capacidad futura de pago y comerciales

• Procura el mejoramiento de la agricultura como objetivo técnico y económico mediante su contribución a la elevación de rendimientos y de la productividad.

• Busca el mejoramiento del nivel vida incrementando el empleo y el ingreso, y promoviendo la capitalización y liquidez de los productores marginados con capacidad futura de pago como objetivo social prioritario.

Instrumento para la incorporación de avances tecnológicos.

• El crédito se articula con la asistencia técnica para incorporar avances tecnológicos a la agricultura, de modo que sea un verdadero instrumento de desarrollo económico y social.

• El crédito en especie impone la utilización de insumos tecnológicos previstos en el proyecto de inversión y evita la desviación de recursos.

• El crédito fomenta la capacitación y eleva los niveles de productividad.

2.3. Características del crédito agropecuario

Las características del crédito rural en relación con la producción agropecuaria son las siguientes:

• El financiamiento debe ajustarse a las necesidades impuestas por el proceso biológico de los cultivos y animales. También, a los diferentes ecosistemas, tipos de suelos y recursos con que cuentan implican diferente productividad, requiriéndose diversas cantidades de financiamiento y condiciones crediticias.

• La estacionalidad del proceso y su dimensión temporal exigen tareas y aplicaciones de insumos que se concentran en ciertos períodos, ocurriendo lo mismo en cuanto a la obtención de la producción e ingresos. Esto determina el flujo de dinero en cantidad suficiente y oportuna en ciertas épocas y con condiciones especiales para el otorgamiento del crédito y su recuperación.

• Las características de la producción requiere de los servicios de: transporte, almacenamiento, empaque y elaboración, necesitando financiamiento no tan sólo para la actividad productiva primaria, sino también para las agroindustrias y para las actividades de la comercialización.

• La tecnología empleada en diferentes niveles y la baja productividad del sector en relación con el resto de sectores de la economía implican grandes cantidades de financiamiento para fomentar su proceso de asimilación.

• El elevado número, pequeña dimensión, dispersión y tipos de empresas; así como los diferentes tipos de productores, implican elevados montos de dinero, condiciones y tipos de créditos diferentes con el objeto de adaptarse a sus necesidades, requiriendo además buen número de personal calificado para su aplicación y supervisión.

• La importancia del sector como proveedor de alimentos y vestido exige continua atención a fin de que cumpla con su papel. Además, debido a la incapacidad de generar su propio capital, se considera que temporalmente

son necesarios los subsidios a través del crédito agropecuario. El riesgo e incertidumbre en la producción indica la necesidad de contar, además del financiamiento, con asistencia técnica y sistemas de garantías que aseguren su recuperación, donde lo más adecuado es el Seguro Agrícola que desapareció en nuestro país.

2.4. Problemática de los productores para tener acceso al crédito

El sector rural de los pequeños productores, por lo general, dispone de escasos recursos financieros. Se estima que no menos del 50% del capital agrario está representado por la tierra, en tanto el 50% restante lo constituyen los cultivos, los animales, las mejoras y los recursos financieros, además de operar básicamente mediante el empleo de la mano de obra. Esto tiene su origen en las características propias del atraso en la agricultura, en la que sobresalen los riesgos de las condiciones climáticas, las contingencias y las limitaciones de todo género. Más cuando ni siquiera son propietarios de la tierra. Para obtener el crédito rural, el campesino tiene que enfrentar el riesgo del endeudamiento, la carencia de especialización técnica y el alto costo de los préstamos. Estas características negativas de la agricultura y del crédito agrario han originado una canalización deficiente de los recursos financieros del Estado a través del Banco Agrícola de Venezuela y de las entidades crediticias regionales para este sector, por considerarse que sus rendimientos económicos son menos halagüeños que aquellos generados por otros sectores de la economía. Los factores

anotados, que indican diferencias muy notables con el sistema operativo de la banca privada, entre los que se destacan la liquidez y los fines de lucro, han llevado a la necesidad de crear entidades nacionales e internacionales que se adecuen a las condiciones propias de la agricultura y sus necesidades urgentes, del crédito y del usuario de este servicio. Tipos de explotaciones Por otra parte, en el medio rural se pueden detectar dos tipos de explotaciones: a) una de subsistencia, deprimida, etc.; y b) otra comercial, moderna, etc. Cada una con características de orden socioeconómico distintas que es necesario considerar para aplicar metodologías de apoyo diferentes que logren su adecuado desenvolvimiento e integración. Generalmente, la evaluación de los programas crediticios se limita a estimaciones de tipo bancario y no al seguimiento y evaluación del impacto del crédito en la producción. Además, los usuarios del crédito no participan habitualmente en la programación, asignación y administración de recursos, ni en el seguimiento y evaluación de los resultados socioeconómicos. De igual modo, son mínimos los esfuerzos de capacitación de los usuarios del crédito y se manifiestan deficiencias en la administración del crédito y corrupción de cierto personal de instituciones crediticias.

2.5. Intermediarios

La dispersión de las explotaciones agropecuarias, la concentración y deficiencia de la infraestructura de almacenamiento y acopios y la estructura y funcionamiento de los sistemas de transporte y comercialización han

contribuido al desarrollo de un alto grado de intermediación a través del cual los productores pierden gran parte del excedente generado y se encarecen los precios al consumidor. Uno de los principales factores negativos que estrangulan al sector rural en los países en desarrollo, cuya economía es esencialmente agrícola, es la limitación de los recursos financieros para impulsar su crecimiento y contribuir al mejoramiento en el nivel de vida de las masas campesinas. La situación se torna aun más crítica cuando es manifiesta la necesidad de elevar la productividad y el ingreso del agricultor adelantando simultáneamente transformaciones profundas en la estructura agraria, con lo que se acrecienta la urgencia de un financiamiento adecuado del sector, mediante su incorporación a los avances tecnológicos, los cuales, a la vez, determinan una mayor inversión.

2.6. Alto riesgo

Las características negativas propias de la agricultura, donde predominan los riesgos y la baja productividad, desestimulan la inversión privada y se convierten en factores que hacen trasladar las pocas utilidades obtenidas en este sector hacia rubros más rentables y seguros, que ofrecen otros campos de la economía. Estas circunstancias han contribuido a que el Estado adopte una política prioritaria de inversiones en el sector rural y obligue a la banca privada a otorgar créditos hasta el 21% de su cartera bruta promedio, con el fin de despertar en ella interés para su participación voluntaria en el financiamiento de actividades agropecuarias. La prioridad de la política de

crédito agrario consiste en emplear mejor el capital disponible dentro del sector y no siempre en canalizar recursos adicionales, teniendo en cuenta que no todas las necesidades de financiamiento tienen la misma importancia, ni tampoco todos los propósitos pueden ser atendidos. En este sentido, es imprescindible seleccionar las necesidades del campo dentro de un riguroso orden de prioridades, mediante la concentración de los recursos disponibles en programas específicos, con finalidades económicas y sociales en el tiempo y el espacio definidos, para que el impacto: de la producción-productividad- empleo-ingreso sea mayor, mediante la articulación del crédito agrario con los demás instrumentos institucionales planeados para el desarrollo, como organizaciones campesinas, reforma agraria, tecnología, comercialización, seguro, industria rural, vías de comunicación, educación, etc.

MATERIALES Y MÉTODOS

d. MATERIALES Y MÉTODOS

Para realizar la propuesta investigativa se utilizó los siguientes materiales y métodos de investigación.

1. MATERIALES.

- Libreta de campo
- Computadora
- Calculadora
- Formatos de encuestas
- Esferográficos

2. MÉTODOS.

Científico.- este método permitió conocer la realidad de los hechos y fenómenos relacionados con la incidencia del crédito agropecuario en la producción y desarrollo socioeconómico de los productores del cantón Pindal.

Histórico, el mismo que permitió conocer cuál es la evolución de las áreas cultivadas y variación de la producción.

Descriptivo, permitió conocer en forma clara cuales son los principales productos que se originan en las unidades productivas y su correspondiente volumen de producción, además posibilito describir la realidad de la producción agropecuaria del cantón.

Inductivo, que permitió conocer las particularidades de la producción agropecuaria para aplicar a la generalidad del sector productivo del cantón.

Deductivo, que permitió conocer aspectos generales relacionados con el sistema financiero y el manejo de sus productos, especialmente el crédito agropecuario, así como los niveles de producción, los costos y rendimientos, tipo de productos, para determinar el aporte real a la producción y al mejoramiento socioeconómico de los productores de Pindal.

La información de la cual se nutre el diagnóstico es básicamente de dos tipos, primaria y secundaria.

3. TÉCNICAS

Se utilizaron técnicas tales como:

Encuestas

Estas herramientas fueron aplicadas a los productores rurales del cantón Pindal, con ello se logró determinar los tipos de productos y los niveles de producción.

Revisión bibliográfica.

La información secundaria se obtuvo de trabajos ya realizados por otras personas, entre los cuales se destacan el censo agropecuario y el plan de desarrollo cantonal.

Muestreo Estadístico: Constituye la herramienta fundamental con la cual se pudo recabar la información primaria para el estudio. Respecto al

diseño de la muestra, resulta importante considerar la cantidad de casos que resulten representativos de la realidad en estudio. Aquí se aplicaron los conocimientos de estadística para establecer una muestra representativa.

El tamaño de la muestra está entonces de acuerdo con el número de productores rurales identificados, según el Censo Agropecuario de 2001, en el cantón existen 1.296 Unidades Productivas Agropecuarias (UPA´s), de ellas se dedican exclusivamente a la actividad agrícola el 65.58% que representan 850 UPA´s, mismas que tienen como sustento dicha actividad, para determinar el tamaño de la muestra, se aplica la siguiente formula.

$$n = \frac{N*P*Q*Z^2}{e^2 * (N - 1) + Z^2*P*Q}$$

En donde

n = tamaño de la muestra.

N = universo de estudio. 850 familias.

e = error experimental, 5%

Z = Nivel de confianza 95%

P = Probabilidad de éxito

Q = Probabilidad de fracaso.

Aplicando los datos tenemos:

$$n = \frac{850*0.5*0.5*1.96^2}{0.05^2 * (850 - 1) + 1.96^2*0.5*0.5}$$

$$n = \frac{850*0.25*3.8416}{0.0025 * (849) + 3.8416*0.25}$$

$$n = \frac{816}{2.12 + 0.9604}$$

$$n = \frac{816}{3.08} = 265 \text{ encuestas}$$

PROCEDIMIENTO.

Puesto que el trabajo necesitó fundamentalmente de información primaria y secundaria, fue importante la aplicación de encuestas, entrevistas y la revisión bibliográfica de trabajos realizados.

Se aplicaron 265 encuestas a dueños de las unidades productivas agropecuarias que se dedican exclusivamente a la producción agropecuaria, en el cantón estos se encuentran distribuidos en las siguientes comunidades:

La parroquia Pindal cuenta con las siguientes comunidades:

Cuadro Nº 4. Comunidades de la Parroquia PINDAL.

COMUNIDAD	HABITANTES	FAMILIAS
Los Almendros	18	5
Misama	152	34
Papalango del Cisne	98	21
Pindal	1.659	410
San José	30	9
Milagros	194	44
Las Villas	92	17

Órganos Alto	121	30
Órganos Bajo	91	17
Guayabales	108	23
Santa Marianita	54	14
Tutumos	56	13
Pindal Grande	17	4
La Rota	96	18
El Carmen (La Rota)	57	9
Rayitos de Luz	37	8
La Esperancita	74	16
Pailitas	47	8
Papalango del Carmen	23	7
Las Palmas	21	5
Guapalales	10	2
Cordoncillo	55	13
San Francisco	49	15
La Primavera	48	11
Canguracas	16	4
San Vicente	41	9
El Cedro	40	8
El Cisne	45	12
Roblones	167	34
Caída de Conventos	67	15
San Juan	22	7
San Girón	28	6
Bellavista	53	16
La Florida	36	9
La Soledad	38	7
Las Peñas	70	13
Angosturas	70	13
La Merced	39	6
San Pedro	27	6
Cerro de Milagros	155	38
Tacuri	102	24
Limoncillo	39	8
Mosquerales	113	25
Cerro del Guando	84	20
Bella María	83	18
El Guando	102	28
San Martin	58	7
El Toro	32	9
Naranjito	45	7
L a Tuna	98	27
Pueblo Nuevo	26	8
El Higuerón	89	15
El Guásimo	190	34
El Overal	82	15
Flores	17	5
El Sauco	30	5

Guajalanche	8	3
Cristo del Consuelo	42	9
TOTAL	**5.361**	**1.223**

Fuente: Trabajo de Campo
Actualización: PD-2009

La parroquia Chaquinal cuenta con las siguientes comunidades:

Cuadro Nº 5. Comunidades de la Parroquia CHAQUINAL.

COMUNIDAD	HABITANTES	FAMILIAS
Matalanga	51	15
El Papayo	159	37
Caminuma	196	41
Palmitas	55	9
Carrizal	56	17
Faical	68	15
Callancas	83	16
Tulipán	17	6
Gramales	118	28
Jorupe	15	3
Chaquinal Urbano	231	53
TOTAL	**1.049**	**240**

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración Planificación y Desarrollo, Actualización 2010

La parroquia 12 de Diciembre cuenta con las siguientes comunidades:

Cuadro Nº 6. Comunidades de la Parroquia 12 DE DICIEMBRE.

COMUNIDAD	HABITANTES	FAMILIAS
3 de Noviembre	63	13
El Chaquino	100	25
Guayacán	60	10
Pueblo Nuevo	73	14
Higuerones	225	45
El Ají	115	21
3 de Octubre	67	8
15 de Junio	121	21
Curiachi	143	27
12 de Octubre	50	11
12 de Diciembre	366	84
15 De Junio Alto	32	7

San Jacinto	36	8
San Antonio	28	10
Cochas	100	28
Higuerillas	112	21
TOTAL	1.691	353

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración Planificación y Desarrollo, Actualización 2010

Puesto que los datos relativos a producción no se los puede obtener sino mediante un censo agropecuario, para el análisis correspondiente se toma la información levantada por las autoras considerando las unidades productivas agropecuarias más representativas del cantón.

RESULTADOS

e. RESULTADOS

1. Diagnostico de la situación del Crédito Agropecuario

Para recabar la información básica sobre el crédito productivo el equipo de investigación debió movilizarse a las diferentes comunidades a fin de aplicar las 265 encuestas determinadas en el tamaño de la muestra, a juicio de las investigadoras, se tomó como referencia las unidades productivas más representativas en cada comunidad.

En lo relacionado a los costos de producción, los datos se obtuvo en forma confidencial mediante dialogo informal, considerando que ninguno de los productores lleva registros de costos e ingresos; para determinar la rentabilidad, mediante operaciones matemáticas, especialmente de matemática financiera se compara los ingresos y costos para mediante la utilización de fórmulas correspondientes al interés simple determinar las tasas de rendimiento la que se aplica posteriormente para comprobar la validez de los cálculos de las tasas de rendimiento, para ello se utiliza la siguiente fórmula:

Interés (I).

$I = c * n * i$

I = Interés ganado

c = capital invertido

n = tiempo de utilización del capital

i = tasa de rendimiento (tanto por uno)

T = i * 100

1.1. Resultados de la encuesta

1.1.1. Información general.

La presente investigación se realizó en el Cantón Pindal, que se encuentra ubicado en el sector occidental de la Provincia de Loja, y esta conectada a los demás cantones por la vía principal que va desde la ciudad de Loja, en una extensión de 217 Km. La comunicación vial hacia los diferentes barrios y comunidades de este cantón lo realizan por medio de caminos vecinales carrozables de segundo orden y por caminos de herradura en ciertos tramos. La población de este cantón según el Censo de 2001, corresponde a un total de 7.351 habitantes, de los cuales 1.326 se encuentran en la zona urbana y 6.025 corresponden al área rural. De este total se ha tomado una muestra de 265 personas, ubicados en las diferentes comunidades, los cuales en su totalidad corresponden a productores de maíz amarillo duro (variedad Brasilia), por ser este cultivo el de mayor producción en la zona y ofrecer mejor rentabilidad y facilidad de comercialización. No se encuentran otro tipo de cultivos que signifiquen otra fuente de ingresos importantes para estas familias o que sustituyan a la producción de maíz.

1.1.2. Aspectos socio-demográficos de las upas del cantón Pindal.

Quienes viven en la finca. (UPA)?
Cuadro N° 7. Personas que viven en la finca (UPA).

PERSONAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Viven solos	109	41.00
Familia	156	59.00
TOTAL	265	100.00

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De las encuestas realizadas se desprende que en las Unidades Productivas Agropecuarias (Fincas) analizadas el 41.00% viven solos y el 59.00% vive con familiares, esto demuestra que aproximadamente la mitad de las UPAs están habitadas por personas que viven en la soledad y que por consiguiente son los únicos que trabajan en ella en condición de propietarios, 109 personas viven solas ya sea por que sus familiares están en el extranjero o su familia a fallecido, 156 personas responden que viven con familiares ya sea con sus hijos, esposas o nietos

En la finca, quien es el jefe de la familia?
Cuadro N° 8. Sexo de los jefes de familia en las UPAs.

JEFE FAMILIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Padre	244	92,00
Madre	21	8.00
TOTAL	265	100,00

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De las 265 familias encuestadas del cantón Pindal su composición familiar corresponde a la siguiente: el 92,00% de los hogares tiene como jefe de familia a los hombres, solamente el 8.00% tiene como jefe de familia a las

mujeres, ello demuestra que aun se mantiene la relación en donde es el hombre el que toma a su cargo la marcha del hogar.

Utilizan mano de obra extra a la familia para el trabajo?
Cuadro N° 9. Utilización de mano de obra extra-familiar en las UPAs.

UTILIZA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	207	78.00%
No	58	22.00%
TOTAL	265	100,00%

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En cuanto a la situación laboral para la actividad agropecuaria, en el 78.00% de las Upas, esto es en 207 de ellas se utiliza la mano de obra extra familiar, solamente en el 22.00% se trabaja exclusivamente con la mano de obra propia de la familia o de los ocupantes de la UPA, ello tiene que ver directamente con la condición de los habitantes de la UPA.

Que valor se paga por el jornal de trabajo?
Cuadro N° 10. Valor del Jornal.

VALOR DEL JORNAL(x)	FRECUENCIA(f)	PORCENTAJE	X*f
5 dólares	91	34	455
6 dólares	41	15	246
7 dólares	46	17	322
10 dólares	29	11	290
No paga	58	22	
TOTAL	**265**	**100**	1.313

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

$X = \sum x.f / n = 1.313 / 207 = 6.34 = 6.00$

En cuanto al valor del jornal se tiene que el mismo varia entre 5 y 10 dólares. De acuerdo a los valores manifestados se tiene que en las UPAs se

paga en promedio 6.00 dólares diarios por jornal de trabajo, si a ello agregamos el costo de alimentación 4.00 dólares (almuerzo y merienda) se tiene un costo real de 10.00 dólares diarios, ello da un total de 220.00 dólares al mes, 200.00 valor cercano a la remuneración básica establecida por el gobierno para el 2011.

Cuál es la forma de pago del jornal?
Cuadro N° 11. Forma de pago.

FORMA DE PAGO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Solo dinero	10	4
Dinero mas comida	149	56
Ninguna	106	40
TOTAL	**265**	**100,00**

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En cuanto a la forma de pago tenemos que el 56.00% de quienes pagan mano de obra para el trabajo en la UPA a mas del dinero también proporcionan alimentación a quienes trabajan, ello compensa de alguna manera la baja remuneración, si se toma en cuenta que en este sistema se entrega al menos 2 comidas al día tenemos que prácticamente la remuneración se equilibra con lo establecido por el gobierno. El 40% que equivale a 106 encuestados no pagan jornal.

Pertenecen ustedes a alguna agrupación social?
Cuadro N° 12. Pertenencia a alguna organización social.

PERTENECE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	143	54.00
No	122	46.00
TOTAL	**265**	**100,00**

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En cuanto al grado de organización social tenemos que solamente el 54.00% de los habitantes de las UPAs pertenecen a alguna organización de tipo social, llámese esta club, asociación, comité, etc., ello demuestra que se debe trabajar mucho en la importancia del papel que cumplen la organización social en el desarrollo de las comunidades.

1.3. Aspectos Económicos.

Tenencia del Suelo[3]

Según estudios económicos en el cantón se tiene que el arrendamiento de tierras, en cierta medida determina las relaciones sociales de producción. Se estima que el 44 % de los productores de maíz arriendan la tierra. La gran mayoría de ellos son propietarios de minifundios de 1 ó 2 has. y completan el área sembrada con arriendos puntuales por el año o período de cultivo. Los arrendadores son propietarios de más tierra de la que pueden cultivar (más de 7 a 10 ha)

Del 90% de los pequeños productores que manejan menos de 10 has, el 65% de ellos acceden a dichas tierras bajo la forma de arriendos, lo que significa que si un productor tiene 10 has, las 6.5 son arrendadas.

[3] [3] Estudio Socioeconómico y de producción - Proyecto Maiceros de Pindal, Loja 2002

La tierra que cultiva es propia o arrendada?
Cuadro N° 13. Tenencia y distribución de la tierra

HECTÁREAS	PROPIAS	ARRENDADAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 5 has.	109	20	129	49.00
De 5 a 10	58	14	72	27.00
Mas de 10	64	0	64	24.00
TOTAL	**231**	**34**	**265**	**100,00**
	87.00%	13.00%		

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De la encuesta aplicada a los productores se tiene: en cuanto a la tenencia de la tierra se puede apreciar que predominan las UPAs pequeñas, esto es de hasta 5 hectareas con el 49.00%,el 27.00% son medianas, hasta 10 hectareas y el 24.00% son consideradas grandes, más de 10 hectareas. De ellas el 87.00%, 231 UPAs son propias de sus ocupantes; el 13.00% de UPAs tienen el carácter de arrendadas. En general se puede apreciar que del total de UPAs encuestadas, la mayoría 231 son de propieadad de sus ocupantes, ello brinda cierta tranquilidad al productor que sabe que disponde uno de los medios de produccion para beneficio familiar.

Está considerado que aproximadamente 65% de los productores de maíz, cultivan las tierras con la modalidad de arriendo por lo cual se ha podido establecer que en total de productores con tierras propias y arrendadas, llega a un 71%, dando como resultado que si un productor cultiva 10has, las 6.5 son arrendadas, por lo tanto en su mayoría manifiestan tener terrenos menores a 10 has.

Cuentan las tierras con sistema de riego?
Cuadro N° 14. Condición de riego

HECTÁREAS	SI	NO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 5 has.	32	97	129	49.00
De 5 a 10	22	50	72	27,00
Más de 10	38	26	64	24.00
TOTAL	**92**	**173**	**265**	**100,00**
	35.00%	65.00%		

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En cuanto a las condiciones de riego se puede apreciar que en las unidades de hasta 5 hectáreas que constituyen el 49.00% de la totalidad, 65.00% de ellas 97 no cuentan con sistema de riego alguno, en las UPAs medianas de 5 a 10 hectáreas, el 69.00% de ellas 50 no cuentan con sistema de riego, y en las UPAs grandes, más de 10 hectáreas el 41.00% de ellas 26 no tienen sistema de riego, en conclusión se tienen que el 65.00% de las UPAs no cuenta con sistema de riego, ello atenta gravemente con las condiciones productivas especialmente con su rendimiento.

El terreno que cultiva es regular o irregular?
Cuadro N° 15. Topografía de la tierra

HECTÁREAS	REGULAR	IRREGULAR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 5 has.	43	86	129	49.00
De 5 a 10	48	24	72	27,00
Mas de 10	44	20	64	24.00
TOTAL	**135**	**130**	**265**	**100,00**
	51.00%	49.00%		

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En lo que respecta a su topografía se tiene que en las 129 UPAs pequeñas que constituyen el 49.00%, de las mismas; el 67.00%, 86 de ellas son de tipo irregular; en las 72 UPAs medianas que constituyen el 27.00%, el 33.00% de ellas, 24 son de tipo irregular y en las 64 UPAs grandes, el 31.00%, 20 de ellas son de tipo irregular, en conclusión se tienen que el 49.00% de las UPAs analizadas se ubican en terrenos de condición irregular.

1.4. Crédito Agropecuario.

Conoce usted que es el crédito?

Cuadro N° 16. Conocimiento del crédito

COMUNIDAD	Conocen	%	No conocen	%
Chaquinal	58	22.00	0	0
12 de Diciembre	76	29.00	0	0
Pindal.	129	48.00	2	1.00
TOTAL	**263**	**99.00**	**2**	**1.00**

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De acuerdo a las personas encuestadas en las diferentes parroquias del cantón Pindal y que suman un total de 265 productores; un total de 263 personas que equivale a un 99.00%, conocen de forma general que es un crédito indistintamente de cual sea el uso. Tan solo 2 personas que representa el 1.00%, manifiesta no conocer que es el crédito, ya que su forma de vida a sido totalmente sedentaria y ahora por su edad no puede valerse para movilizarse de forma ágil y participar de los eventos de promoción de créditos o socialización de servicios de diferentes entidades financieras, y peor aún por la edad que tiene no lo toman en cuenta.

Conoce usted que es el crédito agropecuario?

Cuadro Nº 17. Conocimiento del crédito agropecuario

COMUNIDAD	Conocen	%	No conocen	%
Chaquinal	58	22.00	0	0
12 de Diciembre	76	29.00	0	0
Pindal.	129	49.00	2	1.00
TOTAL	**263**	**99.00**	**2**	**1.00**

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En lo que respecta al conocimiento sobre el crédito Agropecuario, de las 265 personas que fueron encuestadas, un total de 263 productores y que corresponden al 99.00%, manifiestan que si conocen que es el crédito agropecuario y que corresponden a crédito para sembrar maíz o para la agricultura específicamente, lo cual nos da una clara idea de que la orientación del crédito y la tendencia de los productores es únicamente para este cultivo, que en definitiva sería un crédito agrícola, mas no agropecuario por cuanto nadie lo destina para la cría de animales porque la producción de maíz, es más rentable. La cifra de desconocimiento de lo que es un crédito agropecuario se limita a 2 productores que representa el 1.00%.

Que instituciones locales conoce usted que brindan crédito agropecuario?

Cuadro Nº 18. Instituciones que brindan crédito

N°	Entidad Financiera.	Frecuencia	%
1	Banco Nacional de Fomento	263	100
2	Banco de Loja.	147	56.00
3	CACPE – Macara	195	74.00
4	CADECOPI	134	51.00
5	Centro de Negocios Pindal.	36	14.00

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

En cuanto se refiere al conocimiento de las instituciones financieras que funciona en esta localidad, tenemos de que todos de una u otra forma conocen las instituciones financieras que existen allí, no todos conocen a todas sino de manera indistinta ya sea por la relación de parentesco, amigos o publicidad llegaron a conocer estas instituciones, así tenemos que de las 263 personas encuestadas que conocen sobre el crédito, 263 que corresponden al 100%, conocen de la existencia del Banco de Fomento como entidad crediticia, la misma que entrega crédito para la producción. El Banco de Loja, también funciona en esta ciudad y de acuerdo con las encuestas lo conocen un total de 147 personas y que corresponden a un 56.00%, su líneas de crédito también son orientadas para la producción. También están presentes instituciones como las cooperativas de ahorro, es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa, sucursal de Macara (CACPE – MACARA), que también a intervenido en la zona, de la cual manifiestan tener conocimiento un total 195 personas, que corresponden a 74.14 % del total.

Además tenemos la presencia de instituciones creadas con el aporte de los propios pobladores de la zona como es el caso de la Cámara de Comercio de Pindal (CADECOPI), la misma que son socios y accionistas en su mayoría gente de la localidad de actividad productores de los cuales al ser encuestadas un total de 134 manifiestan conocerla, lo que equivale a un 51.00%.

Otra institución que también los productores manifiestan conocerla es el “Centro de Negocios de Pindal”, al cual y en menor número, un total de 36 personas indican conocerla, lo que equivale al 14.00%.

Ha solicitado usted un crédito agropecuario?
Cuadro Nº 19. Solicitaron crédito

Solicitaron	Frecuencia	Porcentaje %
Si	166	63
No	97	36
No contesta	2	1
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De acuerdo a la información, podemos indicar que un total de 166 personas que equivale a 63.00 %, han solicitado crédito alguna vez, lo que nos da una clara idea de que en su mayoría los productores tienen que recurrir al crédito para poder producir. Mientras que un total de 97 personas y que equivale a un total de 36.00 %, manifiestan que por cualquier motivo nunca han solicitado crédito para la producción, el 1.00% no contesta a la interrogante. Por lo tanto se puede ver que los productores siempre acceden al crédito para producir, y lo hacen a las instituciones financieras que funcionan en esta localidad. El 1% que corresponde a 2 personas no contestan esta pregunta.

Le ha solucionado los problemas productivos el crédito agropecuario?
Cuadro Nº 20. Solucionaron problemas

Solucionaron	Frecuencia	Porcentaje %
Si	90	34
No	76	29
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De acuerdo con los resultados de las encuestas, un total de 90 productores que equivale a 34.00%, manifiestan que el crédito les ha solucionado los problemas productivos; ya sea por contar con recursos al momento de la siembra y poder comprar a tiempo los insumos, como maíz, pesticidas, abonos, etc. Mientras que un total de 76 productores equivalente a 29.00%, manifiestan que no se les ha servido de mucho porque en ocasiones el crédito no les ha llegado a tiempo y los insumos tiene un precio muy alto, sobre todo la semilla que es importada y demás productos químicos. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito.

Es fácil acceder al crédito agropecuario?
Cuadro Nº 21. Acceso al crédito

Facilidad	Frecuencia	Porcentaje %
Si	96	36
No	70	27
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De las personas encuestadas, un total de 96 que equivale al 36.00%, manifiestan que por la forma de brindar el crédito, les resulta muy fácil; lo cual hace que estos productores tengan la confianza para solicitar créditos el

momento que lo necesitan. Contrariamente a esto un total de 70 personas y que equivalen a un 27.00%, manifiestan que por la serie de trámites que existen y la lista de requisitos que solicitan siempre se les hace complicados, ya que en ocasiones no cuentan con todos estos. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

Qué requisitos solicitan para otorgar el crédito agropecuario?
Cuadro N° 22. Requisitos.

Requisitos	Frecuencia	Porcentaje %
Escritura	128	77.00
Contrato arriendo	128	77.00
Garantes	166	100.00

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De las 166 personas encuestadas, tenemos un total de 128 productores que equivalen a 77.00%, manifiestan que un requisito indispensable es la escritura de terreno o contrato de arriendo; 166 productores que equivalen al 100% de las personas que accedieron al crédito, indican que un requisito indispensable es la presencia de 2 o más garantes según el monto del crédito. Con lo cual podemos darnos cuenta que los principales requisitos o los que son más importantes para obtener los créditos, son el que cuenten con escrituras o contrato de arriendo de tierras más la presencia de garantes, siendo estos los más difíciles en ocasiones para conseguirlos.

De qué institución recibió el crédito?
Cuadro N° 23: Institución financiera.

INSTITUCIÓN	CANTIDAD	PLAZO	INTERES	NUMERO	%
Banco Nacional de Fomento	2000-5000	5 años	5%	74	28
CACPE – Macara	3000	2 años	12%	71	27
Banco de Loja	1000	10 meses	15%	21	8
No tienen crédito				99	37
TOTAL				265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

Los créditos en el año 2010, fueron entregados en su totalidad por tres instituciones financieras que funcionan en esta localidad, dándonos una lectura de la siguiente manera: Banco Nacional de Fomento (BNF), un total de 74 créditos lo que equivale a 28.00 %, lo que nos indica que ésta institución por las ofertas que presenta a emitido casi la mitad de créditos; el valor restante se divide entre dos instituciones mas, de la siguiente manera: CACPE – MACARA, un total de 71 productores lo que equivale a 27.00%, siendo la segunda institución que ha otorgado mas créditos durante este año y finalmente El Banco de Loja, que ha emitido créditos a un total de 21 personas que equivalen a un 8.00%, lo cual la convierte en la tercera institución en brindar créditos a los productores de esta localidad. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

Considera que las tasas de interés están acorde con la situación económica actual?
Cuadro N° 24. Interés adecuado.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	90	34
No	76	29
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De acuerdo al número de personas encuestadas, solamente un total de 90 productores que equivalen a 34.00%, manifiestan que las tasas de interés están acorde con la situación económica, ya que al vender sus productos recuperan la inversión y pueden cancelar sus créditos. Mientras que 76 productores que equivalen a 29.00%, manifiestan que los interés son muy altos y no están acorde con la situación económica actual ya que para producir los insumos son muy costosos. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito. Así mismo muchos productores han manifestado que a pesar de no tener crédito si les parece que los intereses son muy elevados con relación a la situación económica actual, por lo que ellos consideran incluso que es un motivo para no verse tentados por los créditos.

Los plazos y el interés son cómodos para los que reciben el crédito?
Cuadro N° 25. Comodidad del crédito.

Requisitos	Frecuencia	Porcentaje %
Si	119	45
No	47	18
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De las 265 personas encuestadas, 119 que corresponden al 45.00%, manifiestan que aunque son elevados los créditos, por la forma y plazos de devolución que se contemplan, si les resulta cómodos ya que les permite vender los productos y contar con recursos para devolver estos créditos. Así mismo un número de 47 productores encuestados que corresponden a 18.00%, manifiestan que los plazos y el interés no son cómodos para cancelarlos, por cuanto en ocasiones se pierden las cosechas y las instituciones no dan más tiempo para cancelar los créditos con lo cual las deudas se acumulan volviéndose cada vez difícil de cancelar. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

Las instituciones que ofrecen crédito para mejorar la producción y puedan volver el crédito les brindan capacitación o asistencia técnica?
Cuadro N° 26. Asistencia técnica.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	0	0
No	166	63
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De igual manera al realizar la encuesta, de las 265 personas, las que tienen crédito, en su totalidad manifiestan que las instituciones que les facilitan crédito para la producción nunca se hacen presentes para brindarles algún evento de capacitación o de asistencia técnica para garantizarles la mejor producción y así puedan con seguridad devolver sus créditos. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

Entonces las instituciones financieras públicas o privadas, se limitan a extender el crédito y el productor por sus propios recursos deberá buscar la forma de producir a fin de no perder su inversión.

Le ha servido el crédito agropecuario para mejorar la producción?
Cuadro N° 27. Mejora de producción.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	101	38
No	65	25
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

Al realizar esta pregunta, un total de 101 personas que equivalen a 38.00%, es decir más de la mitad de las personas que solicitaron crédito, manifiestan que el crédito si les ha servido para mejorar la producción, por cuanto al momento de la siembra pueden contar con los insumos correspondientes y mano de obra para realizar esta actividad, cosa que no lo hubieran logrado si no contaban con el dinero, al sembrar y no aplicar algún tipo de insumo que ayude a mejorar la producción como de mano de obra para que realice estas actividades. Sin el crédito se hubieran limitado únicamente a la siembra y esperar lo que buenamente la tierra en sus condiciones les pueda producir. Un total de 65 personas que corresponden a 25.00%, manifiestan que no les ha servido de mucho ya que el dinero no les alcanza para comprar los insumos en cantidades suficientes para el área de cultivo. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

El haber accedido al crédito agropecuario ha mejorado de alguna manera su forma de vida?
Cuadro N° 28. Mejora en nivel de vida.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Si	88	33
No	78	29
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

Con respecto a esta pregunta tenemos que un total de 88 productores que corresponden al 33.00%, manifiestan que el crédito agropecuario si ha mejorado su forma de vida, por cuanto con la cosecha que tuvieron y vendieron pueden contar con recursos para invertir en las mejoras de sus hogares, así como también en la adquisición de equipos o electrodomésticos y lo más importante aun es que pueden dar estudio a sus hijos. Por otro lado un total de 78 personas que representan un total del 29.00%, manifiestan que el crédito no les ha ayudado de mucho por cuanto al vender la producción se la hecho a precios muy bajos con lo cual no alcanza para cubrir la deuda peormente alcanza para invertir en su hogar ya que recibieron los créditos a destiempo. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

Por las facilidades que brindan las instituciones financieras y los prestamistas; a cual prefiere solicitar dinero?
Cuadro N° 29. Preferencia del productor para solicitar crédito.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Banco	101	38
Chulquero	65	25
No tienen crédito	99	37
TOTAL	265	100

Fuente: Investigación Directa.
Elaboración: Las Autoras.

De las 166 personas que se encuestaron, al realizar esta pregunta tenemos que un total de 101 productores que corresponden al 38.00%, manifiestan que ellos prefieren solicitar el crédito a las instituciones financieras por cuanto éstas instituciones lo hacen por medio de las vías legales y los interés no son muy elevados en relación a los prestamistas; mientras que un número de 65 productores que equivale a 25.00%, manifiestan que prefieren solicitar dinero a los prestamistas, ya que éstos entregan el dinero inmediatamente, sin tardar mucho tiempo ni con tramites muy largos, aunque el interés sea elevado. 99 productores que equivalen al 37.00% no tienen crédito

1.5. Diagnóstico de la Producción Agrícola del Cantón Pindal.

Con respecto al cantón Pindal, el total de cultivos se encuentra en 1.296 UPAs lo que representa el 1.97 % con relación al total de producción de la provincia de Loja.

1.5.1. Diagnóstico

Canales de Riego

En cuanto se refiere al riego de este cantón, tenemos que cuenta con algunos canales que derivan de la micro cuenca Papalango, con lo cual los productores pueden mantener el riego a pequeña escala, motivo por el cual no se encuentran detallados ni inventariados debidamente. Vale la pena indicar que las principales comunidades que cuentan con este sistema de acequias corresponden a las comunidades de San Vicente, Papalango, Carrizal, Gramales, Chaquinal, y Papayo, con lo cual pueden mantener sus cultivos de menor proporción, puesto que el cultivo mayor de maíz lo realizan con el agua de la temporada invernal.

Tamaño de las Tierras

En cuanto al tamaño de las tierras tenemos que está distribuida de la siguiente manera:

El 41% de los campesinos desarrollan una agricultura y ganadería en UPAs con superficies inferiores a 10 has. El 49% de los campesinos poseen tierras entre 50 y 100 hectáreas y que al final son los que arrienda al pequeño productor y que comprenden el 10% del total de productores.

Clasificación de productores según tamaño de UPAs.

De acuerdo al tamaño de las propiedades, se ha clasificado de la siguiente manera:

Productores Pequeños, hasta 5 has, con promedio 3 has.

Productores Medianos, de 5 a 10 has, con promedio 8 has.

Productores Grandes, más de 10 has, con promedio 20 ha.

- Por las condiciones de arriendo de tierras se puede deducir que 49% de los productores en términos de tenencia directa en propiedad, disponen de UPAs con tamaños inferiores a 3.5 has. Estos datos ponen de manifiesto, por un lado, la concentración de tierra existente en Pindal, y por otro, la agudización de la minifundización y parcelación de la tierra que se va dando a efectos de la presión sobre la tierra por efectos del crecimiento poblacional.

Sistemas de Producción del Cantón

Producción Agrícola

Principales Productos

Por lo general los habitantes de ésta zona producen principalmente con fines comerciales el maíz, en pequeña escala el café, la yuca, el fréjol, la caña, existen muchos productos como la zarandaja, los cítricos (naranja, limón), que son para el autoconsumo familiar. En el cantón existe una producción de gran variedad de fréjol como es el panamito, bocanegra, zarandaja, garbanzo, poroto de palo, mantequilla; además existe la siembra del tomate, yuca, y banano como un producto alternativo

1. Maíz Duro

Según informantes locales, la calidad del maíz producido en la zona es muy superior a la calidad de otras partes del país como la provincia de

los Ríos. El grano de Pindal, comparado con el de otras zonas, se caracteriza por ser:

- Más pesado
- Más grande- De mayor brillo.
- Mayor contenido en proteínas por el proceso de secado al natural.

El secado al natural particularmente hace que el grano sea mejor que el de su principal competidor, la provincia de los Ríos, porque en esa zona tienen secadoras que les permiten cosechar el grano tierno y secarlo, sin haberle dejado llegar a su punto máximo de desarrollo. En cambio, en el cantón Pindal, el grano sigue un proceso de secado natural (por el calor del verano), una vez que ha terminado su proceso de crecimiento y desarrollo lo que permite la formación de un mayor contenido de proteínas, además de los caracteres de color, brillo y peso.

Sin embargo, se debe tener cuidado pues hay una pequeña parte de campesinos que suelen coger maíz de segunda siembra y teñirlo para hacer aparecer que es de primera siembra, dañando así la imagen que el comprador tiene del producto de Pindal.

Cuadro N° 30. Superficie sembrada

Cantón	UPAs	Hectáreas
Pindal	1.083	5.786

Fuente: INEC
Elaboración: Las Autoras

La semilla Brasilia

Actualmente, se estima que un 80% de productores utilizan semillas híbridas como la llamada Brasilia, esta semilla es preferida a las otras por las siguientes razones:

- Produce una mazorca de punta grande por dónde el agua no puede entrar cuando hay lluvias, mientras que otras semillas tienen una punta más estrecha que permite el paso del agua.
- El tiempo de crecimiento es más rápido que el de otras semillas
- Produce un grano más pesado y grande.
- Asegura un rendimiento promedio de producción mayor a 140 qq/ha
- Necesita menos espacio entre las semillas

Esta variedad es únicamente usada para la comercialización, para el procesamiento de balanceados; no sirve para el consumo humano por ser demasiado duro.

Otras semillas

Las variedades más cultivadas antes eran el INIAP 526, el Pacífico 9205 y el Manabí, cuyos rendimientos en año normal fluctúan entre 70-100 quintales por ha.

Agroquímicos

Según los productores involucrados en el Diagnóstico mencionan que conocen a tres proveedores en la parroquia de Pindal. Los proveedores les hacen rebajas en el precio de insumos cuando lo hacen en grandes

volúmenes. Sin embargo, es importante resaltar que los productores no se han organizado para aprovechar estas ventajas.

Además se menciona que muchas veces los insumos necesarios se agotan en épocas de mayor demanda y por esta razón, muchos de los productores compran los productos de forma anticipada. Finalmente es importante resaltar que muchos de los productores dicen que hay una considerable diferencia de precios entre los insumos comprados en Pindal y los insumos comprados en Alamor.

Valor agregado

Clasificación, limpieza, tratamiento y enfundado del maíz duro.

El Proyecto Maiceros de Pindal prevé ofrecer el Maíz, limpio, clasificado y tratado (beneficio) se ofrecerá en saquillo plástico etiquetado y cosido, con 45.4 Kg. de peso (1 qq.). Se lo presentará con el nombre de Maizal. Existe además el Centro de Negocios de Pindal representado por el Sr. Aníbal Calderón, organismo que de alguna manera trata de canalizar la comercialización del maíz.

Costos y Rendimiento del Maíz

El rendimiento promedio es de 140 quintales por hectárea[4] cuando se utiliza la semilla Brasilia. Para poder calcular el rendimiento obtenido primeramente se procede a calcular los costos de producción, para ello se

[4] Valor proporcionado por lo maiceros de la zona.

toma como referencia los datos proporcionados por los productores mediante un dialogo informal ya que existe en ellos el temor a brindar directamente datos por temor a cargas impositivas del gobierno.

Cuadro N° 31. Costos por hectárea

N	PRODUCTO	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO.	COSTO TOTAL.
1	Vitavax 300 x250gr	Desinfección de la semilla	Gramos	500gr	6.4	12.8
2	Engeo 247SC x 250 ml	Control gusano blanco y plagas foliares, con la deshierba	Milímetros	250gr	16,00	16
3	Basudin 600 EC x200ml	Control de minadores, pulgones o afidos	Milímetros	400ml	8,00	16
4	Microesencial funda x25kg	Estimular mejor desarrollo de la planta	Kilogramos	2	16,74	33.48
5	Maíz blanco funda x45 kg	Compra de semilla	Kilogramos	2	25	50
6	Saquillos	Embalaje	Unidad	140	0.25	35.00
SUBTOTAL						**163.28**
MANO DE OBRA						
N	**PRODUCTO**	**ACTIVIDAD**	**UNIDAD MEDIDA**	**CANTIDAD**	**COSTO UNITARIO.**	**COSTO TOTAL.**
6	Mano de obra	Siembra	Jornal	4	10,00	40
7	Mano de obra	Preparación del terreno	Jornal	1	60	60
8	Mano de obra	Control de plagas y enfermedades	Jornal	2	10	20
9	Mano de obra	Aporque y deshierba	Jornal	4	10,00	40
10	Mano de obra	Cosecha	Jornal	16	10,00	160
	SUBTOTAL					**320.00**
	TOTAL					**448.28**

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Luego de los análisis correspondientes se determina que el costo de producción por hectárea es de 448.28 dólares, mientras que el precio por el quintal de maíz es de 13 dólares, se obtiene una producción promedio de 140 quintales por hectárea.

Utilidad Neta por hectárea

Al determinar el costo promedio por hectárea de 448.28 dólares y compararlo con el volumen de producción obtenido, 140 quintales, se tiene un costo unitario de 3.20 dólares por quintal; el quintal de maíz en el mercado alcanza el precio de 13 dólares, con ello el productor obtiene un ingreso de 1.820 dólares:

Ingreso = Cantidad vendida * precio de venta

Ingreso = 140 quintales * 13 dólares

Ingreso = 1.820 dólares

Utilidad = Ingresos – Costos

Utilidad = 1.820 – 448.28

Utilidad = 1.371.72 dólares

Si el rendimiento es de 140 quintales por hectárea y el precio de venta unitario alcanza los 13 dólares, con ello se tiene que el productor obtiene una utilidad de 1.371.72 dólares por hectárea.

Utilidad Global Cantonal

Para poder determinar la utilidad global se calcula el volumen de producción total, el costo total y los ingresos totales por dicha producción, de tal forma se tiene: Si en el cantón existen 5.786 hectáreas sembradas de maíz y el rendimiento es de 140 quintales por hectárea, la producción global

es de 810.040 quintales, mismos que se comercializan a 13 dólares el quintal.

- **Volumen total de producción**

Producción = Cantidad Sembrada * Rendimiento

Producción = 5.786 hectáreas * 140 qq/ha.

Producción = 810.040 quintales

- **Costo total de producción**

Costo total = Costo Unitario * Unidades producidas (Hectáreas)

Costo total = 448.28 * 5.786

Costo total = 2’593.748.08

- **Ingresos total de ventas**

Ingresos = Cantidad vendida * precio de venta

Ingresos = 810.040 quintales * 13 dólares

Ingresos = 10’530.520.00

- **Utilidad = Ingresos – Costos**

Utilidad = 10’530.520.00 - 2’593.748.08.

Utilidad = 7.936.771.00 dólares.

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento: T.

T = i * 100, se hace necesario encontrar i,

I = c * n * i

I = Interés

C = capital = costo de producción

n = tiempo

i = tasa de interés, tanto por uno

I = 7.936.771.92

c = 2’593.748.08

n = 7 meses

i = …

i = I / (c*n)

i = 7.936.771.92 / (2’593.748.08*(7/12))

i = 7.936.771.92 / (2’593.748.08*(0.58333)

i = 7.936.771.92 / (1.513.020)

i = 5.25

T = i * 100

T = 5.25 * 100

T = 525%

Para efectos de comprobación de la tasa de rendimiento se aplica la fórmula para el cálculo del Interés, de tal forma se tiene:

I = c * n * i

I = 2’593.748.08* (7/12) 5.25

I = 2’593.748.08 * 0.5833 * 5.25

I = 7.943.353.04

I = 7’943.353.04 (por efectos de uso de decimales el valor no es exacto o igual a la utilidad establecida que es de 7’936.771.92)

Con esta utilidad se puede apreciar fácilmente que es conveniente para el productor el seguir cultivando el maíz que aunque tenga un precio bajo le significa una elevada rentabilidad.

Para poder determinar el rendimiento financiero se procede primeramente a establecer la relación beneficio- costo, con lo cual se tiene:

Relación Beneficio – Costo

Permite medir el rendimiento que se obtiene por cada unidad monetaria invertida

$$\mathbf{RBC = \frac{\sum Ingresos}{\sum Costos} - 1}$$

$$RBC = \frac{10'530.520.00}{2'593.863.80} - 1$$

RBC = 4.06 - 1

RBC = 3.06 dólares

Significa que el productor por cada dólar que invierte en producir una hectárea de maíz obtiene un rendimiento de 3.06 dólares.

El rendimiento de 3.06 dólares por cada dólar invertido, le representa una tasa de rendimiento del 525% anual (siete meses de producción); si se compara este indicador con el rendimiento que puede haber obtenido en otra inversión segura como es el colocar el dinero en el Sistema Financiero en donde le aseguran un rendimiento anual del 5% en pólizas a plazo fijo,

entonces se tiene que para el productor agropecuario es mucho más conveniente el cultivo de maíz.

Café

La variedad de café predominante en las dos zonas es el “nacional o criollo” La calidad, según informantes de la parroquia es inferior a la calidad del café del cantón Puyango.

Cuadro N° 32. Superficie sembrada

Cantón	UPAs	Hectáreas
Pindal	252	609

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Costos y Rendimiento

El rendimiento promedio es de 5 quintales por hectárea. Para calcular los costos de producción se toma como referencia los datos proporcionados por los productores.

Inversión inicial (Año 1)

En este año se inicia con las labores de siembra y controles fitosanitarios, se produce el desarrollo de la planta, el costo se detalla a continuación:

Cuadro N° 33. Costos por hectárea.

N°	PRODUCTO	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
1	**SEMILLA**					
	Caturra	Siembra	Planta	1.000,00	0,05	50,00
						50,00
3	**MANO DE OBRA**					
	Trabajador	Preparación terreno	Jornal	16,00	6,00	96,00
	Trabajador	Siembra	Jornal	20,00	6,00	120,00
	Trabajador	Control de plagas	Jornal	5,00	6,00	30,00
	Trabajador	Aporque, deshierba	Jornal	10,00	6,00	60,00
						306.00
COSTO TOTAL DE PRODUCCIÓN						**356.00**
	1Has,5qq,$80cu					

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Para el caso del café debemos considerar que la plantación dura al menos 5 años en producir, en el primer año solamente se ocasiona costos de inversión que ascienden a 356 dólares, si consideramos la duración de la planta, entonces se prorratea el costo inicial para los 5 años, con lo cual se tiene un costo base anual de 71.20;

Inversión 356 dólares en el año 1.

Costo de Inversión para 5 años 356 / 5 = 71.20 por año. Costo inicial.

Inversión años 2 a 5. (Mantenimiento y cosecha)

La cosecha se inicia a partir del segundo año, sin embargo de ello las labores culturales como la deshierba y el aporque, el control sanitario deben realizarse obligadamente; los costos en estos rubros se mantienen durante la vida útil de la planta, en el cuadro siguiente se detallan los mismos:

Cuadro N° 33-1. Costos por hectárea.

N°	PRODUCTO	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
1	**MATERIALES INDIRECTOS**					
	Saquillos	Empaque	Unidad	5,00	0,25	1,25
						1.25
2	**MANO DE OBRA**					
	Trabajador	Control de plagas	Jornal	5,00	6,00	30,00
	Trabajador	Aporque, deshierba	Jornal	10,00	6,00	60,00
	Trabajador	Cosecha	Jornal	20,00	6,00	120,00
						210.00
3	**GASTOS GENERALES**					
	Trabajador	Embarque	Jornal	0,50	6,00	3,00
	Vehículo	Transporte	Flete	1,00	25,00	25,00
						28,00
COSTO TOTAL DE PRODUCCIÓN						**239.25**
	1Has,5qq,$80cu					

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Costos de mantenimiento y cosecha 239.25

Costo total de producción

Para obtener el costo total de producción de una hectárea de café, se considera el costo inicial que resulta de dividir el total invertido para el número de años de vida de la planta, en este caso se determina 5 años; luego a este valor se agrega el costo de mantenimiento y cosecha que se producen a partir del año 2.

Costo Total Producción = Costo inicial + Costo de mantenimiento y cosecha

Costo Total = 71.20 + 239.25 = 310.45 por hectárea

Luego de los análisis correspondientes se determina que el costo de producción por hectárea es de 310.45 dólares, mientras que el precio por el quintal de café es de 80.00 dólares, se obtiene una producción promedio de 5 quintales por hectárea. En el cantón existen 609 hectáreas cultivadas.

Utilidad Neta por hectárea

Al determinar el costo promedio por hectárea de 310.45 dólares y compararlo con el volumen de producción obtenido, 5 quintales, se tiene un costo unitario de 62.09 dólares por quintal; el quintal en el mercado alcanza el precio de 80.00 dólares, con ello el productor obtiene un ingreso de 400.00 dólares:

Ingreso = Cantidad vendida * precio de venta

Ingreso = 5 quintales * 80 dólares

Ingreso = 400.00 dólares

Utilidad = Ingresos – Costos

Utilidad = 400.00 – 310.45

Utilidad = 89.55 dólares

Si el rendimiento es de 5 quintales por hectárea y el precio de venta unitario alcanza los 80 dólares, con ello se tiene que el productor obtiene una utilidad de 89.55 dólares por hectárea

Utilidad Global Cantonal

Para poder determinar la utilidad global se calcula el volumen de producción total, el costo total y los ingresos totales por dicha producción, de tal forma se tiene: Si en el cantón existen 609 hectáreas sembradas de café y el rendimiento es de 5 quintales por hectárea, la producción global es de 3.045 quintales, mismos que se comercializan a 80 dólares el quintal.

- **Volumen total de producción**

Producción = Cantidad Sembrada * Rendimiento

Producción = 609.00 hectáreas * 5 qq/ha.

Producción = 3.045 quintales

- **Costo total de producción(hectárea)**

Costo total = Costo Unitario * Unidades producidas (Hectáreas)

Costo total = 310.45 * 609.00

Costo total = 189.064.05

- **Ingresos total de ventas**

Ingresos = Cantidad vendida * precio de venta

Ingresos = 3.045 quintales * 80 dólares

Ingresos = 243.600

- **Utilidad = Ingresos – Costos**

Utilidad = 243.600.00 - 189.064.05.

Utilidad = 54.535.95 dólares.

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento: T.

T = i * 100, se hace necesario encontrar i,

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento:

I = c * n * i

I = 54.535.95 (utilidad)

c = 189.064.05 costo

n = 12 meses

i = …

i = I / (c*n)

i = 54.535.95/ (189.064.95*(12/12))

i = 54.535.95/ (189.064.95*(1))

i = 0.2885

T = I * 100

T = 0.2885 * 100

T = 28.85%

Comprobación:

I = c * n * i

I = 189.064.95*(12/12))*0.2885

I = 54.535.95

Los 54.535.95, representan el monto total de dinero considerando el capital invertido más la tasa de rendimiento del 28.85% que obtiene de la producción.

Relación Beneficio – Costo

Permite medir el rendimiento que se obtiene por cada unidad monetaria invertida.

$$\mathbf{RBC = \frac{\sum Ingresos}{\sum Costos} - 1}$$

$$RBC = \frac{243.600}{189.064.95} - 1$$

RBC = 1.29 -1

RBC = 0.29 dólares

Significa que el productor por cada dólar que invierte en producir una hectárea de café obtiene un rendimiento de 0.29 dólares.

El rendimiento de 0.29 dólares por cada dólar invertido, le representa una tasa de rendimiento del 28.85% anual (doce meses de producción); si se compara este indicador con el rendimiento que puede haber obtenido en otra inversión segura como es el colocar el dinero en el Sistema Financiero en donde le aseguran un rendimiento anual del 5% en pólizas a plazo fijo, entonces se tiene que para el productor es mucho mas conveniente el cultivo de café.

Caña de Azúcar

Se utiliza normalmente para la elaboración de panela, su mayor producción está en la parroquia Chaquinal.

Cuadro N° 34. Superficie sembrada

Cantón	UPAs	Hectáreas
Pindal	82	78

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Costos y Rendimiento

El rendimiento promedio es de 80 quintales por hectárea. Para calcular los costos de producción se toma como referencia los datos proporcionados por los productores.

Cuadro N° 35. Costos por hectárea.

N°	PRODUCTO	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CANTID	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL
1	**SEMILLA**					
	Cubana	Siembra	Planta	1.800,00	0,30	540,00
						540,00
2	**INSUMOS DIRECTOS**					
	Abono	Crecimiento	Quintal	10,00	2,00	20,00
						20,00
3	**MANO DE OBRA**					
	Trabajador	Prep. terreno	Jornal	30,00	7,00	210,00
	Trabajador	Siembra	Jornal	20,00	7,00	140,00
	Trabajador	Control de plagas	Jornal	2,00	7,00	14,00
	Trabajador	Cosecha	Jornal	120,00	7,00	840,00
						1.204,00
4	**GASTOS GENERALES**					
	Trabajador	Embarque	Jornal	20,00	6,00	120,00
	Vehículo	Transporte	Flete	4,00	25,00	100,00
						220,00
COSTO DE PRODUCCIÓN						**1.984,00**
	1 has, 80qq, $30cu.					

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Luego de los análisis correspondientes se determina que el costo de producción por hectárea es de 1.984.00 dólares, mientras que el precio por el quintal de caña es de 30.00 dólares, se obtiene una producción promedio de 80 quintales por hectárea. Se considera que la caña se produce a los 14 meses mas 1 de zafra se tiene 15 meses en promedio. En el cantón existen 78 hectáreas cultivadas.

Utilidad Neta por hectárea

Al determinar el costo promedio por hectárea de qué 1.984.00 dólares y compararlo con el volumen de producción obtenido, 80 quintales, se tiene un costo unitario de 24.80 dólares por quintal; el quintal en el mercado

alcanza el precio de 30.00 dólares, con ello el productor obtiene un ingreso de 2.400.00 dólares:

Ingreso = Cantidad vendida * precio de venta

Ingreso = 80 quintales * 30 dólares

Ingreso = 2.400.00 dólares

Utilidad = Ingresos – Costos

Utilidad = 2.400.00 – 1.984.00

Utilidad = 416.00 dólares

Si el rendimiento es de 80 quintales por hectárea y el precio de venta unitario alcanza los 30 dólares, con ello se tiene que el productor obtiene una utilidad de 416.00 dólares por hectárea

Utilidad Global Cantonal

Para poder determinar la utilidad global se calcula el volumen de producción total, el costo total y los ingresos totales por dicha producción, de tal forma se tiene: Si en el cantón existen 78 hectáreas sembradas de caña y el rendimiento es de 80 quintales por hectárea, la producción global es de 6.240 quintales, mismos que se comercializan a 30 dólares el quintal.

- **Volumen total de producción**

Producción = Cantidad Sembrada * Rendimiento

Producción = 78 hectáreas * 80 qq/ha.

Producción = 6.240.00 quintales

- **Costo total de producción**

Costo total = Costo Unitario * Unidades producidas (Hectáreas)

Costo total = 1.984.00 * 78.00

Costo total = 154.752.00

- **Ingresos total de ventas**

Ingresos = Cantidad vendida * precio de venta

Ingresos = 6.240.00 quintales * 30 dólares

Ingresos = 187.200.00

- **Utilidad = Ingresos – Costos**

Utilidad = 187.200.00 - 154.752.00.

Utilidad = 32.448.00 dólares.

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento: T.

T = i * 100, se hace necesario encontrar i,

Se considera que la caña se produce a los 14 meses mas 1 de zafra se tiene 15 meses en promedio:

I = c * n * i

I = 32.448.00

c = 154.752.00

n = 15 meses

i = …

i = I / (c * n)

i = 32.448.00 / (154.752.00*(15/12))

i = 32.448.00 / (154.752.00*(1.25))

i = 32.448.00 / (193.440.00)

i = 0.1677

T = I * 100

T = 0.16.77 * 100

T = 16.77%

Con esta utilidad se puede apreciar fácilmente que la misma no es muy elevada, se debe considerar que la producción de caña normalmente es utilizada por los productores para la elaboración de panela.

Comprobación:

I = c * n * i

I = 154.752.00 * (15/12)) * 0.1677

I = 32.439.89

Los 32.439.89 representan el monto total de dinero considerando el capital invertido más la tasa de rendimiento del 16.77% que obtiene de la producción.

Para poder determinar el rendimiento financiero se procede primeramente a establecer la relación beneficio- costo, con lo cual se tiene:

Relación Beneficio – Costo

Permite medir el rendimiento que se obtiene por cada unidad monetaria invertida.

$$\mathbf{RBC = \frac{\sum Ingresos}{\sum Costos} - 1}$$

$$RBC = \frac{187.200.00}{154.752.00} - 1$$

RBC = 1.21 -1

RBC = 0.21 dólares

Significa que el productor por cada dólar que invierte en producir una hectárea obtiene un rendimiento de 0.26 dólares o 26 centavos de dólar.

El rendimiento de 0.26 dólares por cada dólar invertido, le representa una tasa de rendimiento del 16.77% anual (15 mese de producción); si se compara este indicador con el rendimiento que puede haber obtenido en otra inversión se tiene que para el productor agropecuario es mucho mas conveniente el cultivo de caña. La producción de caña es básicamente para el autoconsumo.

Yuca

Al igual que la caña este es un producto que solamente abastece el autoconsumo de los productores y del cantón en general, no genera producción para comercialización.

Cuadro N° 36. Superficie sembrada

Cantón	UPAs	Hectáreas
Pindal	34	32

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Costos y Rendimiento

El rendimiento promedio es de 90 quintales por hectárea. Para calcular los costos de producción se toma como referencia los datos proporcionados por los productores.

Cuadro N° 37. Costos por hectárea.

N°	PRODUCTO	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CANTID	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL
1	**SEMILLA**					
	Yuca	Siembra	Planta	1.800,00	0,25	450,00
						450,00
2	**INSUMOS DIRECTOS**					
	Curadan	Control de plagas	Litro	1,00	20,00	20,00
	Urea	Estimulo planta	Quintal	1,00	23,00	23,00
						43,00
3	**MATERIALES INDIRECTOS**					
	Saquillos	Empaque	Unidad	100,00	0,25	25,00
						25,00
4	**MANO DE OBRA**					
	Trabajador	Preparación terreno	Jornal	16,00	6,00	96,00
	Trabajador	Siembra	Jornal	16,00	6,00	96,00
	Trabajador	Control de plagas	Jornal	2,00	6,00	12,00
	Trabajador	Aporque, deshierba	Jornal	4,00	6,00	24,00
	Trabajador	Cosecha	Jornal	20,00	6,00	120,00
						348,00
5	**GASTOS GENERALES**					
	Trabajador	Embarque	Jornal	1,00	6,00	6,00
	Vehículo	Transporte	Flete	2,00	25,00	50,00
						56,00
COSTO TOTAL DE PRODUCCIÓN						**922,00**
	1ha,90qq, $20cu					

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Luego de los análisis correspondientes se determina que el costo de producción por hectárea es de 922.00 dólares, mientras que el precio por el quintal de yuca es de 20.00 dólares, se obtiene una producción promedio de 90 quintales por hectárea.

Utilidad Neta por hectárea

Al determinar el costo promedio por hectárea de qué 922.00 dólares y compararlo con el volumen de producción obtenido, 90 quintales, se tiene un costo unitario de 10.25 dólares por quintal; el quintal en el mercado alcanza el precio de 20.00 dólares, con ello el productor obtiene un ingreso de 1.800.00 dólares:

Ingreso = Cantidad vendida * precio de venta

Ingreso = 90 quintales * 20 dólares

Ingreso = 1.800.00 dólares

Utilidad = Ingresos – Costos

Utilidad = 1.800.00 – 922.00

Utilidad = 878.00 dólares

Si el rendimiento es de 90 quintales por hectárea y el precio de venta unitario alcanza los 20 dólares, con ello se tiene que el productor obtiene una utilidad de 878.00 dólares por hectárea

Utilidad Global Cantonal

Para poder determinar la utilidad global se calcula el volumen de producción total, el costo total y los ingresos totales por dicha producción, de tal forma se tiene: Si en el cantón existen 32 hectáreas sembradas de caña y el rendimiento es de 90 quintales por hectárea, la producción global es de 2.880.00 quintales, mismos que se comercializan a 20 dólares el quintal.

- **Volumen total de producción**

Producción = Cantidad Sembrada * Rendimiento

Producción = 32 hectáreas * 90 qq/ha.

Producción = 2.880.00 quintales

- **Costo total de producción**

Costo total = Costo Unitario * Unidades producidas (Hectáreas)

Costo total = 922.00 * 32.00

Costo total = 29.504.00

- **Ingresos total de ventas**

Ingresos = Cantidad vendida * precio de venta

Ingresos = 2.880.00 quintales * 20 dólares

Ingresos = 57.600.00

- **Utilidad = Ingresos – Costos**

Utilidad = 57.600.00 – 29.504.00.

Utilidad = 28.096.00 dólares.

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento: T.

T = i * 100, se hace necesario encontrar i, se considera el tiempo de un año para el cultivo.

I = c * n * i

I = 28.096.00

c = 29.504.00

n = 12 meses

i = …

i = I / (c * n)

i = 28.096.00 / (29.504.00 *(12/12))

i = 28.096.00 / (29.504.00 *(1))

i = 28.096.00 / (29.504.00)

i = 0.9523

T = i * 100

T = 0.95.23 * 100

T = 95.23%

Con esta utilidad se puede apreciar fácilmente que es conveniente para el productor el seguir cultivando yuca que aunque tenga un precio bajo le significa una elevada rentabilidad.

Comprobación:

I = c * n * i

I = 29.504.00 *(12/12))*0.95.23

I = 28.096.66

Los 28.096.66 representan el monto total de dinero considerando el capital invertido mas la tasa de rendimiento del 95.23% que obtiene de la producción.

Para poder determinar el rendimiento financiero se procede primeramente a establecer la relación beneficio- costo, con lo cual se tiene:

Relación Beneficio – Costo

Permite medir el rendimiento que se obtiene por cada unidad monetaria invertida.

$$\mathbf{RBC = \frac{\sum Ingresos}{\sum Costos} - 1}$$

$$RBC = \frac{57.600.00}{29.504.00} - 1$$

RBC = 1.96 -1

RBC = 0.96 dólares

Significa que el productor por cada dólar que invierte en producir una hectárea de yuca obtiene un rendimiento de 0.96 dólares o 96 centavos de dólar.

El rendimiento de 0.96 dólares por cada dólar invertido, le representa una tasa de rendimiento del 95.23% anual (un año de producción).

Frejol

Cuadro N° 38. Superficie sembrada

Cantón	UPAs	Hectáreas
Pindal	59	110

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Costos y Rendimiento

El rendimiento promedio es de 40 quintales por hectárea. Para calcular los costos de producción se toma como referencia los datos proporcionados por los productores.

Cuadro N° 39. Costos por hectárea.

N°	PRODUCTO	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
1	**SEMILLA**					
	Panamito blanco	Siembra	Quintal	0,50	50,00	25,00
						25,00
2	**INSUMOS DIRECTOS**					
	Monitor	Control de plagas	Litro	3,00	9,00	27,00
	Cuprofix * 30	Control hielo	funda	3,00	6,00	18,00
	Abono	Estimulación	Funda	3,00	4,00	12,00
	Urea	Estimulación	Libra	5,00	2,50	12,50
						69,50
3	**MATERIALES INDIRECTOS**					
	Saquillos	Empaque	Unidad	40,00	0,25	10,00
						10,00
4	**MANO DE OBRA**					
	Trabajador	Preparación terreno	Jornal	10,00	8,00	80,00
	Trabajador	Siembra	Jornal	10,00	7,00	70,00
	Trabajador	Control de plagas	Jornal	5,00	10,00	50,00
	Trabajador	Aporque, deshierba	Jornal	10,00	7,00	70,00
	Trabajador	Cosecha	Jornal	10,00	7,00	70,00
						340,00
5	**GASTOS GENERALES**					
	Trabajador	Empacado	Jornal	2,00	6,00	12,00
	Trabajador	Embarque	Jornal	0,50	6,00	3,00
	Vehículo	Transporte	Flete	2,00	25,00	50,00
						65,00
COSTO TOTAL DE PRODUCCIÓN						**509.50**
	1has, 40qq, $30cu.					

Fuente: Productores de Pindal
Elaboración: Las autoras

Luego de los análisis correspondientes se determina que el costo de producción por hectárea es de 509.50 dólares, mientras que el precio por el quintal de frejol es de 30.00 dólares, se obtiene una producción promedio de 40 quintales por hectárea.

Utilidad Neta por hectárea

Al determinar el costo promedio por hectárea de qué 509.50 dólares y compararlo con el volumen de producción obtenido, 40 quintales, se tiene un costo unitario de 12.74 dólares por quintal; el quintal en el mercado alcanza

el precio de 30.00 dólares, con ello el productor obtiene un ingreso de 1.200.00 dólares:

Ingreso = Cantidad vendida * precio de venta

Ingreso = 40 quintales * 30 dólares

Ingreso = 1.200.00 dólares

Utilidad = Ingresos – Costos

Utilidad = 1.200.00 – 509.50

Utilidad = 690.50 dólares

Si el rendimiento es de 40 quintales por hectárea y el precio de venta unitario alcanza los 30 dólares, con ello se tiene que el productor obtiene una utilidad de 690.50 dólares por hectárea

Utilidad Global Cantonal

Para poder determinar la utilidad global se calcula el volumen de producción total, el costo total y los ingresos totales por dicha producción, de tal forma se tiene: Si en el cantón existen 110 hectáreas sembradas de frejol y el rendimiento es de 40 quintales por hectárea, la producción global es de 4.400.00 quintales, mismos que se comercializan a 30 dólares el quintal.

- **Volumen total de producción**

Producción = Cantidad Sembrada * Rendimiento

Producción = 110 hectáreas * 40 qq/ha.

Producción = 4.400.00 quintales

- **Costo total de producción**

Costo total = Costo Unitario * Unidades producidas (Hectáreas)

Costo total = 509.50 * 110.00

Costo total = 56.045

- **Ingresos total de ventas**

Ingresos = Cantidad vendida * precio de venta

Ingresos = 4.400.00 quintales * 30 dólares

Ingresos = 132.000.00

- **Utilidad = Ingresos – Costos**

Utilidad = 132.000.00 – 56.045.00.

Utilidad = 75.995.00 dólares.

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento: T.

T = i * 100, se hace necesario encontrar i, se considera el tiempo de un año para el cultivo.

Conocida la utilidad se procede a buscar la tasa de rendimiento considerando que la producción se da en 4 meses:

I = c * n * i

I = 75.995.00

c = 56.045.00

n = 4 meses

i = …

i = I / (c * n)

i = 75.955.00 / (56.045.00 *(4/12))

i = 75.955.00 / (56.045.00 *(0.33333)

i = 75.955.00 / (18.681.48)

i = 4.06579

T = i * 100

T = 4.06579 * 100

T = 406.58%

Con esta utilidad se puede apreciar fácilmente que es conveniente para el productor el seguir cultivando el fréjol que aunque tenga un precio bajo le significa una elevada rentabilidad.

Comprobación:

I = c * n * i

I = 56.045 *(4/12))*4.0658

I = 56.045.00 *(1.3553)

I = 75.955.92

Los 75.955.92 representan el monto total de dinero considerando el capital invertido más la tasa de rendimiento del 406.58% que obtiene de la producción.

Para poder determinar el rendimiento financiero se procede primeramente a establecer la relación beneficio- costo, con lo cual se tiene:

Relación Beneficio – Costo

Permite medir el rendimiento que se obtiene por cada unidad monetaria invertida.

$$\mathbf{RBC = \frac{\sum Ingresos}{\sum Costos} - 1}$$

$$RBC = \frac{75.955.00}{56.045.00} - 1$$

RBC = 2.3652 -1

RBC = 1.37 dólares

Significa que el productor por cada dólar que invierte en producir una hectárea de fréjol obtiene un rendimiento de 1.37 dólares.

El rendimiento de 1.37 dólares por cada dólar invertido, le representa una tasa de rendimiento del 406.58% anual (cuatro meses de producción); si se compara este indicador con el rendimiento que puede haber obtenido en otra inversión segura como es el colocar el dinero en el Sistema Financiero en donde le aseguran un rendimiento anual del 5% en pólizas a plazo fijo, entonces se tiene que para el productor agropecuario es mucho más conveniente el cultivo de fréjol.

Destino de la producción.

Cuadro Nº 40. Destino de la Producción. Usos

N°	PRODUCTO	CONSUMO	VENTA
1	Maíz Suave Seco.	20%	80%
2	Café.	50%	50%
3	Caña de Azúcar	90%	10%
4	Yuca	90%	10%
5	Frejol Seco.	20%	80%

Fuente: Cuadros de producción.
Elaboración: Las autoras.

Diagnóstico de la Producción Pecuaria en el Cantón Pindal.

A continuación se analiza la información estadística emitida por el INEC en Relación al número de unidades de producción agropecuaria, la Superficie de pastos, y la cantidad pecuaria producida.

Cuadro Nº 41. Producción de Pastos.

CANTON	TOTAL PASTOS		PASTOS CULTIVADOS			PASTOS NATURALES		
	UPAs	Has	UPAs	Has	% has	UPAs	has	% has
Total Loja	52.405	464.664	17.694	140.583	30.25	34.711	324.081	70
Pindal	1.296	19.385	558	4.730	24.40	331	2.410	12.43
%	2.47	38.13	3.15	3.36		25.54	0.74	

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras.

En cuanto a pastizales, podemos verificar que el 38.13 % de los pastos existentes en la provincia están en el cantón Pindal, de los cuales el 3.36 % son cultivados, y el 12.43 % son de origen natural, los que nos deja entender que el uso del suelo destinado para los pastizales no es de un porcentaje considerable en este sector.

En el período de invierno (noviembre a junio) el ganado preferentemente se alimenta con pasto natural (pajón, chilena, genaira) y en verano de la taralla del maíz, rastrojo (bejuco de sarandaja), así como de la fruta de faique, guásimo, algarrobo, ceibo, etc.

Ganado vacuno
Cuadro Nº 42. Producción de Ganado Vacuno.

Cantón	TOTAL		PRODUCCIÓN DIARIA DE LECHE		
	UPAs	Cabezas	Cabezas	Litros	Lit/vaca/día
Total Loja	37.751	361.454	51.033	190.533	3,7
Pindal	706	8.393	547	1.793	3,2
%	1.87	2.32	1.07	0.94	86.49

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras.

Pindal cuenta con el 1.87 % de UPA's destinadas a la ganadería, ello con respecto a la provincia de Loja, el número de cabezas de ganado representa el 2.32 % del total provincial, así mismo el número de ganado lechero representa el 1.07 % del total provincial, su producción de leche representa el 0.94 % y el rendimiento por vaca es de 86.49% con relación a la producción provincial.

Según el cuadro, en la provincia de Loja existen 361.454 cabezas de ganado en 37.751 UPAs, dando un promedio de 10 cabezas/UPA. El Cantón Pindal, está entre los sectores con menos unidades de cabezas de ganado de la región. En la provincia de Loja existen 51.033 vacas que producen 190.533 litros de leche diaria, con un rendimiento promedio provincial de 3,7 litros/vaca/día, sin embargo los rendimientos promedios de leche en el cantón Pindal es de 3.2 litros/vaca/día valor que es inferior al promedio

nacional, lo que nos da a entender que en este cantón el 86.49% representa la eficiencia que tiene en litros/vaca/día en base al 100% del valor general de la provincia que se encuentra en 3.7 litros/vaca/día que relativamente bajo.

Las razas predominantes de ganado mayor en la zonas son: el criollo mejorado y el Brahman, y en menor medida el hosltein, último que es manejado generalmente por los ganaderos que disponen de más de 50 has. de terreno.

Ganado porcino
Cuadro Nº 43. Producción de Ganado Porcino.

CANTÓN	TOTAL		CRIOLLO		MESTIZO		PURA SANGRE	
	UPAs	Número	UPAs	Número	UPAs	Número	UPA	Número
Total Loja	35.596	137.903	5.611	11.219	1.774	8.005	1	1
Pindal	843	4.514	839	4.514	4	38	0	0
%	2.36	3.27	2.53		0.16		0	

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras.

Según el cuadro, en la provincia de Loja existen 137.903 unidades en 35.596 UPAs, en un promedio de 4 unidades/UPA. Los porcinos se distribuyen en el cantón Pindal, el porcentaje de ganado porcino es muy bajo con apenas el 3.27 % de la producción total en la provincia. Por lo tanto el ganado porcino de Pindal con relación a las UPAs de la provincia es de 2,36%, y corresponde el 2.53 % al ganado porcino criollo, el 0.16 % mestizo y 0 % de ganado porcino pura sangre.

El 22 % de las personas encuestadas crían cerdos y el 78 % no lo hace principalmente porque esta actividad necesita un cuidado especial ya

que requiere de una considerable inversión y recursos, así como de lugares adecuados, disponibilidad de tiempo, selección de alimentos, entre otros.

Otras especies.
Aves

- El 97 % de los encuestados se dedica a criar pollos, solamente el 3 % no lo hace. Esto se debe esencialmente a la gran facilidad del manejo y cuidado de estas especies, el 53.03 % de las familias alimentan sus pollos con maíz, en razón de la calidad en el tipo de carne que producen los animales, un 45.45 % alimenta principalmente sus pollos con balanceado, esto les permite obtener mayores rendimientos en lo referente a obtención de carne o productos derivados como los huevos, un 1.52 % lo hace con desperdicios.

- La mayoría de productores compran el balanceado en tiendas en vez de comprarlo directamente al distribuidor, porque dan prioridad a la cercanía del oferente frente al precio a pagar por del mismo

- El 80 % de los criadores de pollos adquieren el balanceado al por menor, es decir menos de 100 libras de producto. El 20 % restante lo hacen en cantidades considerables.

- El análisis realizado nos indica que el 80.0 % de familias adquieren el balanceado semanalmente, el 17.0 % lo hacen mensualmente y sólo el 3 % de forma quincenal.

- Los entrevistados nos indicaban que si adquieren una cantidad considerable de balanceado (quincenal o mensual) el mismo estaba propenso a atraer animales depredadores (ratas, arañas, garrapatas, etc.) y que por ello pueden llevar a infecciones, no únicamente de animales, sino también de humanos.
-
-
-

DISCUSIÓN

-

f. DISCUSIÓN.

Para determinar el nivel de incidencia que tiene el crédito agropecuario en la producción y en el nivel de vida de los habitantes del cantón Pindal es necesario determinar primeramente algunos indicadores como los ingresos totales y los costos totales de producción para los productos que son comercializados y que constituyen la base de la economía familiar, especialmente de la del sector agropecuario.

Rendimiento productivo.

De la información recabada de los productores, el crédito es orientado básicamente a la producción agrícola, la producción pecuaria es muy reducida y se destina básicamente para el autoconsumo, la pequeña cantidad que se comercializa no representa valores significativos para la economía del productor.

Cuadro N° 44. Costos productivos y financiamiento

Producto	Superficie cultivada	Costo Hectárea	Costo total	Crédito 63.12%
Maíz	5.786	448,3	2.593.863,80	1.637.246,83
Café	609	310,45	189.064,05	119.337,23
Caña	78	1.984	154.752,00	97.679,46
Yuca	32	922	29.504,00	18.622,92
Frejol	110	507,5	55.825,00	35.236,74
Total			**3.023.008,85**	**1.908.123,19**

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras

Como podemos apreciar en el cuadro anterior, el producto que se cultiva mayoritariamente es el MAÍZ, el mismo que brinda un mejor

rendimiento en base a sus bajos costos y altos rendimientos por hectárea, de la información proveniente de los productores se tiene que el 63.12% de los mismos optaron por acceder al crédito para financiar su producción, de ello se desprende que de los **3.023.008,85** dólares que es el costo total del sistema productivo en el cantón, **1.908.123,19**han sido aportados por las instituciones financieras de la localidad, no se cuenta a quienes han debido recurrir a créditos de los conocidos chulqueros que aun operan en el cantón.

Cuadro N° 45. Producción e ingresos

Producto	Superficie Cultivada	Rendimiento hectárea	Producción total	Precio venta	Ingreso total	Porcentaje
Maíz	5.786	140	810.040	13	10’520.530	94%
Café	609	5	3.045	80	243.600	2%
Caña	78	80	6.240	30	187.200	2%
Yuca	32	90	2.880	20	57.600	1%
Frejol	110	40	4.400	30	132.000	1%
Total					11’150.920	100%

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras

Considerando exclusivamente los volúmenes de producción y los precios de venta de los productos que son comercializados vemos que es el maíz el producto más representativo y sus ingresos representan el 94% sobre la totalidad de los ingresos de la producción agrícola, de los 11’150.920 dólares de ingresos, 10’530.520 se originan en el maíz; se descarta aquellos que se producen productos que son para el autoconsumo en la finca o unidad productiva, en este caso la caña que sirve para la elaboración de panela o dulce y la yuca.

Cuadro N° 46. Utilidad por producto

Producto	Superficie cultivada	Costo total	Ingreso total	Utilidad	Porcentaje
Maíz	5.786	2'593.864	10'530.520	7'936.656	97,65%
Café	609	189.064	243.600	54.536	0,67%
Caña	78	154.752	187.200	32.448	0,40%
Yuca	32	29.504	57.600	28.096	0,35%
Frejol	110	55.825	132.000	76.175	0,94%
Total		3'023.009	11'150.920	8'127.911	100.00%

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras

Al analizar la utilidad por producto, se ratifica que es el maíz el que genera la mayor y mejor rentabilidad, de la rentabilidad total obtenida en la producción agrícola 8'127.911 dólares, se determina que el maíz aporta con el 97.65%, esto es con 7'936.656 dólares a la utilidad total de los productores.

Cuadro N° 47. Utilidad resultante.

Producto	Utilidad	Crédito 63.12%	Interés Promedio 10,67%	Costo Financiero	Utilidad Liquida
Maíz	7.936.656,00	1.637.247,00	174.694,25	1.811.941,25	6.124.714,75
Café	54.536	34.424	8.112,93	3.673	38.812,07
Caña	32.448,00	97.679,00	10.422,35	108.101,35	(75.653,35)
Yuca	28.096,00	18.623,00	1.987,07	20.610,07	7.485,93
Frejol	76.175,00	35.237,00	3.759,79	38.996,79	37.178,21
TOTAL	**8.196.335,00**	**1.864.821,00**	**198.976,40**	**2.063.797,40**	**6.132.537,60**

Fuente: Productores de Pindal.
Elaboración: Las Autoras

Al considerar la utilidad total 8'196.335 dólares y descontar los valores correspondientes al pago por el aporte financiero o financiamiento, 1'864.821

dólares por crédito al que han accedido el 63.12% de los productores, a ello sumado los 198.977 dólares que corresponde a los intereses por dichos créditos tenemos que de la utilidad debe descontarse los 2’063.797,40, con ello se tienen una utilidad real de 6’132.537,60, ello representa el 74.82% de la rentabilidad aparente; la rentabilidad del maíz representa el 99.88% de la rentabilidad total originada por la totalidad de los productos..

Al considerar los 6’132.537.00 dólares que constituyen la utilidad real de la producción agrícola y tomando en cuenta que 818 que representan el 63.12% de los productores financiaron la misma en base al crédito, tenemos que la rentabilidad alcanzada en base al crédito representa 3’870.857.35 dólares, esto al relacionarlos con los 818 productores que recurrieron al crédito para la producción tenemos que ello constituye una rentabilidad individual de 4.732.10 anuales, ello representan 394.33 dólares mensuales.

El tener un ingreso promedio de 394.33 dólares mensuales, le genera al productor agropecuario un ingreso superior a la remuneración básica establecida por el gobierno 264.00 dólares, así mismo representa un valor superior al costo de la canasta básica que es de 385,00 dólares al mes de Febrero de 2011, con ello vemos que realmente el crédito agropecuario si permite mejorar las condiciones de vida de los habitantes del cantón Pindal y ello repercute en las condiciones socioeconómicas del cantón en general, ya

que al tener buenos ingresos ellos se redistribuyen entre la población mediante la acción del comercio de bienes y servicios.

Rol del MAGAP en el Cantón.

El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, no cuenta con oficinas dentro del cantón, los técnicos ocasionalmente visitan las unidades productivas, sin embargo de ello, para el cultivo del maíz el MAGAP, mediante sus máximas autoridades nacionales ratificó el compromiso que brindará este Portafolio, principalmente en capacitación y asistencia técnica para los agricultores, así como tramitar con el INDA la titulación y legalización de tierras, créditos productivos con el BNF, habilitar centros de acopio y comercialización, la construcción y rehabilitación de canales de riego y reservorios por parte del INAR, así como la entrega de insumos agropecuarios como semilla certificada, urea.

El poco accionar del MAGAP se puede justificar en el sentido de que en el cantón predomina el cultivo del maíz. Las autoridades del MAGAP mantienen la propuesta que incluirán el cantón Pindal en el Plan de Reactivación Agropecuaria.

Rol de las Instituciones Financieras.

En Pindal, el cantón maicero del Ecuador, e el año 2010 los maiceros sembraron más en relación con otros años, aprovechando la mayor oferta de créditos que abrieron entidades como el Banco de Loja, Banco Nacional de

Fomento y las cooperativas Cacpe, y Cadecopi. Según Eliécer Valencia, presidente de la organización de maiceros Virgen de Guadalupe, de la parroquia Chaquinal, al menos el 80% de los productores tiene créditos de entre USD 380 y 2.000 para nueve meses con tasas de interés de 16 y 17% anual.

El Banco de Loja

El Banco de Loja viene ayudando al sector productivo de la provincia de Loja, en especial a los agricultores de Pindal, a través de diversos créditos. Hace 10 años, según explicó el gerente del Banco de Loja, Leonardo Burneo Muller, en aras de buscar mejorar la calidad de vida del habitante del agro y sobre todo los niveles de productividad, la institución inició una campaña. La actividad consistió en montar pequeñas granjas experimentales, especialmente en el sector de Pindal. Su objetivo fue lograr una mejor producción de maíz. “Al cabo de dos años empezaron a verse los resultados. Es en el 2000 con solamente 35 productores que creyeron en el proyecto y con el financiamiento de 100 hectáreas de cultivo del artículo se logró cambiar completamente la mentalidad”.

Leonardo Burneo, gerente del Banco de Loja, dice que los productores, antes de llegar a usar el sistema de producción planteado por el Banco de Loja, tenían un promedio de producción no más allá de 30 quintales de maíz por hectárea, lo cual ha cambiado en este último año cuando llegan a obtener más de 140 quintales por hectárea.

El ejecutivo señala que el problema de financiamiento influyó en el bajo nivel de productividad y de allí que quienes hacían producir la tierra no eran propietarios de la misma, sin embargo, ese panorama ha cambiado y hoy el Banco de Loja ha extendido créditos en más de dos millones de dólares que han sido invertidos en esta actividad, cuya “cartera vencida es cero, lo cual demuestra la gran calidad moral que tiene el agricultor en la provincia de Loja.

Cooperativa Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa. Macara. CACPE.M

Según informe de la Gerencia de la Cooperativa, en el 2010 se entregaron para la producción agropecuaria un total de 100 créditos que suman $79.555.27 dólares, con un promedio de 796 dólares por crédito.

Banco Nacional de Fomento. BNF

Los agricultores de la zona no fueron beneficiados en el 2010 con la urea subsidiada del Gobierno, por lo que les tocó comprar al precio desde 28 a 31 dólares. Por su parte el Dr. Joffre Ortega Jefe de la Oficina del BNF en Pindal, corroboró esta situación, indicando que la urea llegó en poca cantidad y a destiempo, por lo que la misma se entrego a quienes tenían el maíz en etapas tempranas de crecimiento.

El principal personero del banco, enfatizó, que cerca de 600. 000 dólares se han entregado en microcréditos a los agricultores del cantón, mismos que estén dedicados exclusivamente el cultivo del maíz, con un tope máximo de 5.000 dólares.

CONCLUSIONES

g. CONCLUSIONES

Dentro del desarrollo de la investigación se determinó las siguientes conclusiones:

- En el canon Pindal existe el aporte financiero a la producción por parte del Banco de Loja, Banco Nacional de Fomento BNF, Cámara de Comercio de Pindal CADECOPI y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Macara CACPE-M., las mismas que ha aportado con el crédito al 63.12% de los productores.
- El 71% de los productores de este cantón se han dedicado exclusivamente a la producción de maíz, para lo cual cada año un 63.12% de ellos solicitan crédito a las instituciones crediticias que funciona en la zona. De la producción el 20% se encuentra destinada al consumo interno, el resto es estrictamente para comercializar, ello representa su única fuente ingresos.
- El crédito agropecuario es de vital importancia dentro del sector productivo, ya que de los productores que se dedican al cultivo de maíz, solicitan crédito antes de cada ciclo productivo y así poder cubrir los costos de producción que se ocasionan.
- El crédito agropecuario les ha incidido de forma positiva a quienes accedieron a él, pues con el producto de la venta han logrado mejoras para su familia, tanto por la compra de electrodomésticos como por la comodidad para educar a sus hijos.

- Las instituciones financieras privadas y públicas que facilitan el crédito para la producción, se limitan a entregar los mismos sin brindar algún tipo de asistencia técnica o capacitación para mejorar el sistema de producción y comercialización que les garantice la devolución de sus créditos.
- No existe una organización especializada para la comercialización del maíz, si bien existe el Centro de Negocios Campesinos de Pindal representado actualmente por Aníbal Calderón, este organismo no cumple un trabajo efectivo dejando en ocasiones la producción en manos de los intermediarios, los mismos que ofrecen bajos precios al productor, disminuyéndoles notablemente la rentabilidad.
- El potencial productivo es elevado, con lo cual brinda las condiciones propicias para la instalación de una fábrica de balanceados para cubrir la demanda local y cubrir parte de la demanda nacional.
- Los sistemas productivos no se encuentran articulados con la parte organizacional, social, económica y ambiental, lo que ha generado que la productividad no se encuentre en un nivel óptimo.

RECOMENDACIONES

h. RECOMENDACIONES.

Determinadas las conclusiones se procede a proponer las siguientes recomendaciones:

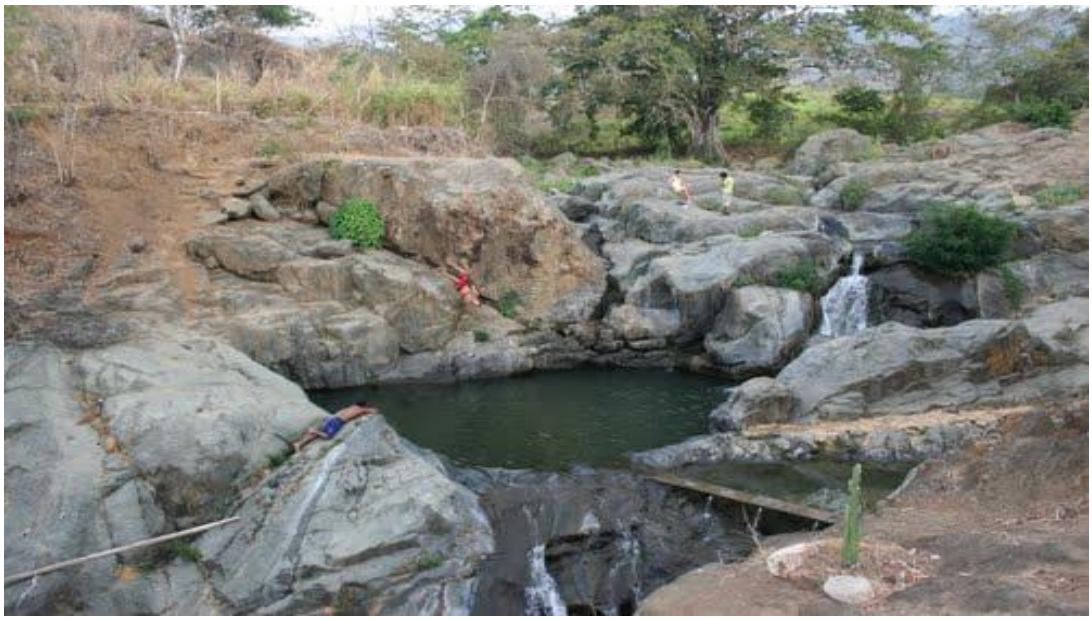
- Los programas y proyectos productivos se deben elaborar con la participación de los productores y organismos de desarrollo.
- Capacitar a los productores sobre el almacenamiento, conservación y transformación de la producción.
- Que las diferentes instituciones encargadas del sector agropecuario, organicen a los productores de acuerdo a su tipo de producción (agrícola, pecuario, avícola, etc.), a fin de que acedan a mejores servicios por parte del estado.
- Que los gobiernos seccionales consideren en sus planes de desarrollo todo el potencial productivo, sea este, agrícola, pecuario, artesanal y de turismo, a fin de que se puedan generar proyectos sostenibles y sustentables con un buen manejo de la naturaleza.
- Que la UNL, a través de sus diferentes áreas investigativas, realicen propuestas de creación de microempresas, con la finalidad de que los productores agropecuarios del Cantón Pindal, se inserten en este proceso.
- Es fundamental que se capacite a los productores sobre el destino de las utilidades a fin de que conformen un capital semilla que evite que cada año deba financiar la producción con lo cual reduce las utilidades por el costo financiero.

BIBLIOGRAFÍA

i. BIBLIOGRAFÍA.

1. BRYANT Hamilton. Para una eficiente administración rural. Editorial TROQUEL S.A. Buenos Aires-Argentina. 2001.
2. CENDES. Producción, consumo y comercialización de la producción agropecuaria. Quito-Ecuador. 1999.
3. DE FARCY Henrry. Producir y Vender en la actividad Agropecuaria. Editorial Hispano. Barcelona. España. 2003.
4. FUNDACIÓN JOSÉ PERALTA. Ecuador su realidad. Quito. Ecuador 2007 -2008.
5. INEC. Censo Agropecuario 2001.
6. MAGAP. Estadísticas anuales y datos de producción 2007.
7. AME. Plan de desarrollo cantonal de Pindal.
8. SIERRA Enrique. Economía Política del Desarrollo. Ediciones Cultura Didáctica. Quito –Ecuador 2.000.
9. www. fepp. org.ec/escuela/efecursos.
10. “http://es.wikipedia.org/wiki/sector”.

ANEXOS



j. ANEXOS.

ANEXO Nº 1.
Formato de la Encuesta.

Estimado Amigo Agricultor:

Sírvase responder a la siguiente encuesta, la misma que tiene por objeto determinar cuales han sido los beneficios tanto a nivel productivo como a nivel familiar; el haber accedido al crédito agropecuario, como trabajo investigativo para obtener el grado de Ingeniera Comercial, esta información, será manejada confidencialmente y cualquier situación que afecte a Usted como resultado de este trabajo será absoluta responsabilidad de las autoras: Cristina Valdivieso y Glenda Lituma.

1. Quienes viven en al finca UPA?.
2. En la finca, quien es el jefe de familia?
3. Utilizan mano de obra extra a la familia para el trabajo?
4. Que valor se paga por el jornal del trabajo?
5. Cual es la forma de pago del jornal?
6. Pertenecen Ustedes a alguna agrupación social?,
7. La tierra que cultiva es propia o arrendada?
8. Cuentan sus tierras con sistema de riego?
9. El terreno que cultiva es regular o irregular?
10. Conoce usted que es el crédito?
11. Conoce usted que es el crédito agropecuario?

12. Que instituciones locales conoce usted que brindan crédito agropecuario?
13. Ha solicitado usted alguna vez un crédito agropecuario?
14. Le ha solucionado los problemas productivos el crédito agropecuario?
15. Es fácil acceder al crédito agropecuario?
16. Que requisitos solicitan para otorgar el crédito agropecuario?
17. En el 2009 recibió usted crédito? De que institución?
18. Considera que las tasas de interés están acorde con la situación económica actual?
19. Los plazos y los intereses son cómodos para los que reciben el crédito?
20. Las instituciones que ofrecen crédito para mejorar la producción y puedan volver el crédito les brindan capacitación o asistencia técnica?
21. Le ha servido el crédito agropecuario para mejorar la producción?
22. El haber accedido al crédito agropecuario ha mejorado de alguna manera su forma de vida?
23. Por las facilidades que brindan las instituciones financieras y los prestamistas; a cual prefiere solicitar dinero?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN