UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE ECONOMÍA

Título:

LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014.

Tesis previa a la obtención del grado de Economista

Autor: Yesenia Elizabeth Lapo Alulima

Director: Eco. Ricardo Luna Torres Mg. Sc.

Loja- Ecuador

2016

CERTIFICACIÓN

ECO. RICARDO LUNA TORRES, DOCENTE DE LA CARRERA DE ECONOMÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTOR DE TESIS

Certifica:

Haber dirigido, asesorado y revisado detenida y minuciosamente, durante todo su desarrollo, la tesis titulada "LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014" de autoría de Yesenia Elizabeth Lapo Alulima, previo a la obtención del grado de Economista.

La presente tesis cumple con lo establecido en la norma vigente de la Universidad Nacional de Loja, por lo que autorizo su impresión, presentación y sustentación, ante los organismos pertinentes.

Loja, 04 de noviembre de 2015

Econ. RICARDO MIGUEL LUNA TORRES, Mgs.

DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Yesenia Elizabeth Lapo Alulima, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional- Biblioteca Virtual.

Autora: Yesenia Elizabeth Lapo Alulima

Firma:.....

Cédula: 1105647174

Fecha: 04 de noviembre de 2015

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL AUTOR PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Yesenia Elizabeth Lapo Alulima, declaro ser autora de la tesis titulada **"LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014"**, como requisito para optar por el grado de Economista.

Además, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copias de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los quince días del mes de enero de dos mil dieciséis, firma el autor.

Firma:
Autor: Yesenia Elizabeth Lapo Alulima
Cédula: 1105647174
Dirección: Catamayo
Correo electrónico: j-e-ss-i@hotmail.es
Teléfono: 0968359083

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Director de Tesis: Eco. Ricardo Luna Torres
Tribunal de Grado: Eco. Nora Vega Chamba
Eco. Celso Dario Hurtado
Eco. Lorgio Luna Jara

DEDICATORIA

El esfuerzo reunido en este trabajo va dedicado especialmente a Dios, por ser el centro de mi vida y quien me brinda la fuerza necesaria para alcanzar cada una de las metas que me he propuesto.

A mis padres, que con sus consejos, acciones, amor y apoyo incondicional me guiaron y acompañaron durante toda mi vida, a ellos que son la base primordial de mi crecimiento personal y espiritual y nunca han dejado de creer en mí.

A mis hermanas, por su compresión y por darme el ejemplo para luchar por la consecución de cada uno de mis sueños.

Y a todos aquellos, que me han brindado su apoyo continuamente para culminar esta etapa de mi vida.

La autora

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento, primeramente a Dios por brindarme fortaleza y sabiduría para culminar una de las etapas más importantes de mi desarrollo profesional.

A la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica Social y Administrativa, Carrera de Economía, a cada uno de los docentes que me brindaron sus conocimientos, para convertirme en una gran profesional, especialmente al director de esta tesis por haberme guiado y asesorado para la culminación de la misma.

Y a todas aquellas personas que de alguna u otra manera contribuyeron a mi crecimiento espiritual y profesional.

Yesenia Lapo

a. TÍTULO

“LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014”

b. RESUMEN

El sector agrícola posee gran importancia económica para la cabecera cantonal del cantón Catamayo, puesto que éste se constituye como la principal fuente de ingresos para gran parte de la población; por lo tanto, es necesario la introducción de recursos que permitan el crecimiento del mismo; ya que aún existe un segmento de productores que no han accedido a fuentes de financiamiento importantes que les permitan mejorar la producción agrícola y de esta manera obtener el correspondiente beneficio.

Frente a esta problemática se ha realizado la investigación "**LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014**" la misma que tuvo como objetivo; determinar la participación del crédito agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014, mediante un estudio descriptivo para establecer su incidencia en la producción.

En esta investigación participaron los productores del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, tomando como muestra a 65 productores agrícolas. La información secundaria, fue proporcionada principalmente por la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de economía popular y solidaria y Banco Central del Ecuador. Los datos primarios fueron obtenidos con las encuestas dirigidas a los agricultores mediante un cuestionario, el mismo que permitió obtener la información necesaria para el cumplimiento de los objetivos y a la vez establecer conclusiones y recomendaciones.

Una vez aplicada la metodología, se concluyó que en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, año 2014, el 62% de los agricultores obtuvieron financiamiento e invirtieron mayoritariamente en la producción de cultivos y compra de insumos; de este grupo de agricultores beneficiarios de créditos, el 85% obtuvo rendimientos positivos mayores al 50%; es decir, los ingresos obtenidos de sus ventas, lograron cubrir los costos de producción, indicando un impacto positivo del crédito en la producción agrícola.

Palabras clave: crédito agrícola, producción, beneficio, rendimiento, Catamayo, provincia de Loja.

ABSTRACT

The agricultural sector has great economic importance to the cantonal head of the canton Catamayo, since it constitutes the main source of income for much of the population; therefore, the introduction of resources to its growth is necessary; as there is still a segment of producers who have not agreed to significant sources of funding that enhance agricultural production and thus obtain the corresponding benefit.

Faced with this problem it has been conducted research "THE IMPACT OF CREDIT IN AGRICULTURAL PRODUCTION SECTOR CANTONAL CATAMAYO head of the canton, province of Loja, 2014," the same as aimed; determine the share of agricultural credit in the cantonal head of the canton Catamayo, Loja province, 2014, through a descriptive study to determine its impact on production.

This research involved the agricultural producers of the cantonal head of the canton Catamayo, taking as example to 65 farmers. Secondary information was provided mainly by the Superintendency of Banks Superintendency of popular and solidarity economy and Central Bank of Ecuador. Primary data were obtained from surveys directed to farmers through a questionnaire, which made it possible to obtain the information necessary for the fulfillment of the objectives and a time to draw conclusions and recommendations.

Once applied the methodology, it was concluded that the cantonal head of the canton Catamayo, 2014, 62% of farmers received funding and invested mainly in crop production and purchase of inputs; This group of farmers receiving loans, 85% scored higher positive returns 50%; ie revenues from sales, managed to cover production costs, indicating a positive credit impact on agricultural production.

Keywords: agricultural credit, production, benefit, throwput, Catamayo, Loja province.

c. INTRODUCCIÓN

El Ecuador posee un gran potencial agrícola, puesto que cuenta con diversos climas y una importante superficie para la labor agrícola, lo cual le permite producir una diversidad de alimentos e insumos para las actividades industriales. Sin embargo, el sector agrícola presenta varios problemas, los cuales no le permiten desarrollarse completamente y modernizar las técnicas de cultivo. Esto sería posible con la inyección de recursos financieros a través del crédito, el mismo que le otorgaría a este importante sector la capacidad de mejorar y elevar el volumen de producción.

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

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

Cabe destacar que la provincia de Loja; según la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC), año 2014, posee el 3,36% de participación de la superficie nacional total para labor agrícola, siendo una de las provincias que cuenta con un amplio suelo para cultivo.

Además la principal fuente de financiamiento para la mayor parte del sector han sido el Banco Nacional de Fomento (actualmente llamado BanEcuador) y las Cooperativas de Ahorro y Crédito. En cuanto al acceso al crédito, según la Encuesta de condiciones de vida (ECV, 2014); el 25% de los productores del sector agropecuario del cantón Catamayo fueron beneficiarios de créditos, quedando gran parte de los productores agrícolas sin acceso a este servicio.

Sin embargo, el panorama dentro del sector agrícola ha cambiado, puesto que en la actualidad, el número de operaciones de crédito que tanto instituciones públicas como privadas otorgan, se han incrementado con el fin que los agricultores puedan invertir en su actividad; sin embargo, aún existe un segmento de los mismos que no han podido acceder a este recurso financiero por diversas razones.

Frente a esta problemática, el presente trabajo pretende investigar el aporte del crédito dentro del sector agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, con el fin de determinar la contribución que este ha tenido en la producción y, a la vez indagar las principales causas por las que un agricultor no ha logrado acceder a un crédito. Conocer las causas que impiden el acceso al crédito ayudará a proponer posibles soluciones para la superación de los mismos con el fin de lograr la intensificación de la producción, la misma que es el sostén económico de la mayor parte de las familias del cantón.

Socialmente, se espera que el trabajo a futuro cumpla con las expectativas de las personas que se verán involucradas en la investigación y de quienes se interesen en su posterior estudio.

Y académicamente, el presente trabajo permitió tener una mejor concepción de la realidad dentro del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo y a la vez desarrollar nuevas capacidades y experiencias necesarias para el crecimiento profesional.

Los objetivos específicos planteados consistían en determinar la participación del crédito agrícola otorgado en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014; conocer la situación de la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, 2014 y establecer el impacto del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal en el cantón Catamayo, año 2014.

Por otro lado, el presente trabajo está conformado por los apartados correspondientes que dan armonía y coherencia al mismo en función de los lineamientos establecidos por la universidad, se incluye por tanto:

El apartado d), consta la revisión de literatura, en donde se incluye los antecedentes, fundamentación teórica y legal; en el apartado e); materiales y métodos, se especifica los principales métodos, técnicas e instrumentos, utilizados para desarrollar el trabajo y el procedimiento seguido para la recolección y tratamiento de la información, la misma que se apoyó en la recolección de datos primarios, para dar cumplimiento a los objetivos planteados; el apartado f), resultados, se destaca la información fundamental detallada en tablas según cada objetivo específico.

El apartado g), corresponde a la discusión, la misma que surge de los resultados, el mismo que se confronta con la teoría económica expuesta, en donde se determina que tan próximos están los datos obtenidos de fuentes primarias a la teoría económica. Por consiguiente, el apartado h), especifica las conclusiones a las que se llegó después de realizar el estudio, de acuerdo a cada objetivo específico. En el apartado i), se exponen las recomendaciones, en donde se presentan sugerencias a los actores involucrados con el sector agrícola. La parte j), corresponde a la bibliografía y para finalizar, en la parte k), se registran los anexos.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

1. ANTECEDENTES

En el Ecuador el crédito continúa creciendo, principalmente los destinados a los sectores productivo-corporativo y al de consumo. Este tipo de créditos buscan desarrollar actividades productivas cubriendo las necesidades de financiamiento de estos sectores para impulsar su desarrollo.

Según Alarcón (2011), en su tesis titulada “El crédito del sector agrícola en el periodo 2009-2010”, analiza la influencia que ha tenido el crédito en la reactivación de este sector, en donde detalla que la principal fuente de financiamiento para los agricultores ha sido el Banco Nacional de Fomento, el mismo que fue invertido principalmente en maquinaria agrícola y en cultivos de largo plazo, es por eso que los resultados del crédito no se vio reflejado en un incremento del PIB.

En el estudio llega a la conclusión de que “el crédito tiene una relación directamente proporcional con la producción nacional, ya que al aumentar el crédito también se incrementa la producción”, reflejándose esto en la tasa de crecimiento del sector, a corto plazo si las inversiones favorecen a los cultivos de ciclo corto y a largo plazo, si se invierte en cultivos de ciclo largo, maquinaria agrícola e infraestructura. Además recomienda “abrir más líneas crediticias dirigidas al sector agrícola y que el Banco Nacional de Fomento realice encuestas y censos en forma periódica para saber a ciencia cierta las necesidades de los agricultores”.

Por otro lado, (Auqui, 2013) en su trabajo de investigación “Contribución del Sistema Financiero Público en el desarrollo socio-económico del sector agrícola de la parroquia rural Aloasí del cantón Mejía de la provincia de Pichincha” llega a la conclusión que debido a la pronta respuesta a las solicitudes de crédito y desembolso del dinero, algunos agricultores prefieren acudir al Sistema Financiero Privado, a pesar de estar conscientes de las altas tasas de interés que se cobran y el encaje bancario que deben aportar,

representándoles elevados costos; sin embargo realizan esta elección debido a los extensos trámites por parte de las instituciones públicas.

Para complementar, (Plúas, 2014) en su investigación titulada "Incidencias de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento a pequeños agricultores para la producción de la caña de azúcar en el cantón Milagro", en donde concluye que la baja demanda de créditos, no se debe a la inexistencia de necesidad sino al desconocimiento de los agricultores sobre los beneficios que podrían obtener al acceder a un crédito y a la demora en los trámites para obtenerlo. Además resalta que las mayores necesidades de financiamiento son la tecnificación y la adecuación del terreno, para tener mayores rendimientos en la producción.

Al mismo tiempo existen informes como el Reporte de Coyuntura del Sector Agropecuario Nº 87-IV.2014 que revela información de algunos cultivos de ciclo corto y permanente producidos en el país. En cuanto al cultivo de maíz duro en la provincia de Loja se detalla que, no existió demanda de créditos por parte de los agricultores, esto fue producto de la escasez de agua, puesto que las personas que habían conseguido créditos para su producción, se vieron en la necesidad de devolverlos. Es así que "de los USD 8,000 que les otorgó la entidad estatal a pequeños productores maiceros, reintegraron USD 6,000, quedándose con USD 2,000 para sacar adelante la producción del cereal que lo realiza en un mínimo de 2 has de cultivo"(BCE,2014).

El informe detalla sobre los problemas a los que se enfrentan los agricultores y destaca algunos tales como: alto costo de mano de obra, precios inestables, falta de asistencia técnica y de financiamiento, clima desfavorable, aumento de costos, altas tasas de interés, falta de vías de comunicación.

Definitivamente, existen estudios que detallan como ha ido evolucionando el sector agrícola a través de los años en cuanto a superficie sembrada, superficie cultivada, volumen de producción y venta, etc. También destacan

informes de la evolución del crédito a través de los años y que provincias se han beneficiado mayoritariamente del mismo.

Sin embargo en lo referente a la incidencia del crédito en la producción del sector, existen escasas investigaciones del cantón que sólo detallan en que segmentos del sector se han inyectado recursos financieros, la entidad que los ha otorgado y los cultivos beneficiados, pero no se mencionan los beneficios obtenidos a través de este y qué problemas han sido resueltos gracias a este recurso y cuales serían posibles resolver si le diera el uso adecuado al mismo.

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

En esta sección se abordan algunos elementos que servirán de soporte teórico en relación a las variables que constituyen el tema investigado.

2.1. CANTÓN CATAMAYO

Según la versión de varios autores el nombre del cantón proviene de dos voces: Catay = aquí y mayu = río; significando “aquí el gran río”.

Catamayo fue decretado como cantón el 18 de mayo de 1981 por disposición del Ab. Jaime Roldós Aguilera, Presidente Constitucional de la República de esa época y se publica en el Registro oficial el 22 de mayo del mismo año, fecha en la cual se celebra su cantonización.

Debido a la fertilidad de sus suelos, la actividad económica a la que se dedican sus pobladores en su mayoría es la agricultura, con mayor producción de caña de azúcar, fréjol, tomate, yuca, maíz y algunas frutas de clima como limones, naranjas, etc. Además en sus pastizales se crían ganado vacuno, caballar, porcino, caprino, bovino, asnal y mular.

Otras actividades económicas que los moradores del cantón realizan, son el comercio y las industrias manufactureras.

2.1.1. Características y Situación del Cantón[1]

El cantón Catamayo se encuentra ubicado al oeste de la ciudad de Loja, tiene una superficie de 651.92 Km2 y una altitud de 1400 a 2800 m.s.n.m.

- **Temperatura:** temperatura media máxima de 34,3ºC, y temperatura media mínima de 14,6 ºC.

- **Clima:** En la cabecera cantonal es de seco – subtropical a seco tropical, mientras que en las otras parroquias el clima es de seco templado a húmedo templado.

- **Límites:**
  - Norte: Provincia del Oro y el cantón Loja (parroquias de Chuquiribamba, El Cisne y Chantaco),
  - Sur: con los cantones Gonzanamá (parroquia de Purunuma y Nambacola) y Loja.
  - Este: con el Cantón Loja, (cabecera cantonal y Taquil) y
  - Oeste: con el cantón Chaguarpamba (parroquias El Rosario y cabecera cantonal Chaguarpamba) y el cantón Olmedo (parroquia La Tingue).

- **División Política:**

Dos parroquias urbanas: Catamayo y San José.

Cuatro parroquias rurales: Guayquichuma, Zambi, El Tambo y San Pedro de la Bendita.

[1] Según PDyOT y la información del Censo Nacional 2010.

Mapa 1: Parroquias del cantón Catamayo

Fuente: Plan de Desarrollo de Catamayo

- **Población:** Según el Censo Nacional de población y vivienda es de 30.638 habitantes. (Tabla 1)

Tabla 1: Población del cantón Catamayo por sexo

Sexo	Nº	Porcentaje
Hombres	15.226	49,7%
Mujeres	15.412	50,3%
Total	30.638	100%

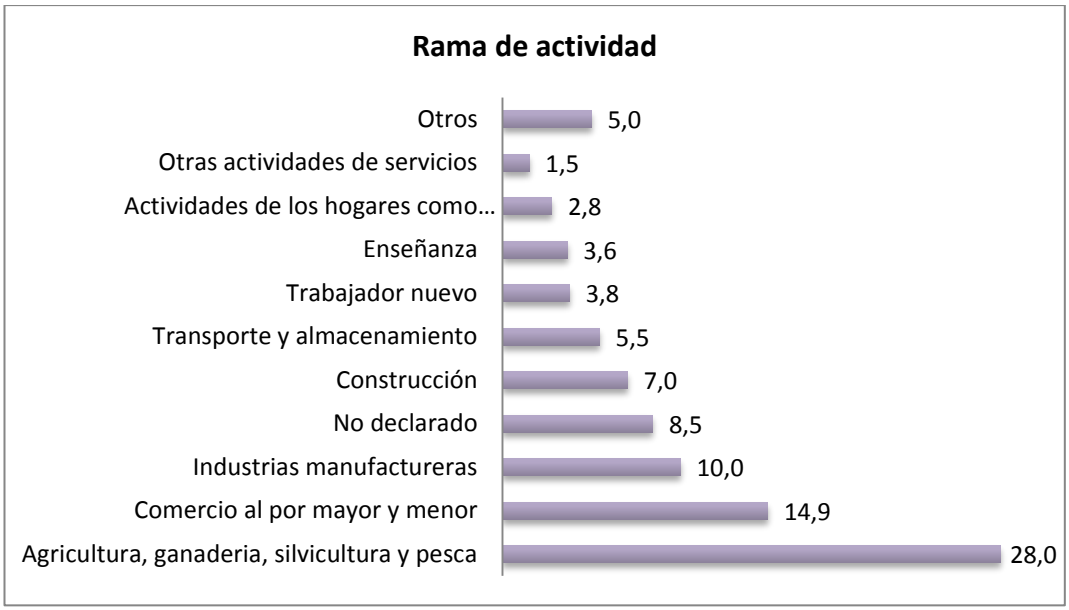
Fuente: Censo Nacional de Población y Vivienda 2010

Elaboración: Autora

- **PEA:** 18.026 habitantes. (CPV, 2010). Catamayo representa el 6,7% de la PEA de la provincia de LOJA.

- **Economía:** Las tres principales actividades de la PEA del Cantón Catamayo, son la agricultura, ganadería y silvicultura, el comercio y las industrias manufactureras. (Gráfico 1)

Gráfico 1: Ramas de actividad del cantón Catamayo



Fuente: Censo Nacional de Población y Vivienda 2010

Elaboración: Autora

Debido a la fertilidad de los suelos, una de las actividades más importantes que realizan los moradores del cantón es la agricultura; el cultivo de caña de azúcar, maíz, tomate, camote, maní, fréjol, yuca y algunas frutas tropicales como naranjas, mandarinas y limones se da en mayor medida en las parroquias urbanas del cantón.

En cuanto a la ganadería, la cría de ganado porcino, caballar, vacuno, caprino, bovino, asnal y mular se realizan en mayor proporción en las zonas rurales debido a la existencia de pastizales.

Por otro lado, otra de las actividades importantes para el cantón es el comercio; el mismo que se desarrolla en la zona céntrica del mismo.

A nivel cantonal; del total de los productores agropecuarios (3306), aproximadamente el 77% (2620) se dedican a las actividades agrícolas.

Aproximadamente el 49% de los agricultores, se concentran en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, mientras que el mínimo de

personas dedicadas a las actividades agrícolas (3%) se encuentra en la parroquia Guayquichuma. (Tabla 2).

Tabla 2 : Número de agricultores del cantón Catamayo por parroquias

Parroquia	Número de agricultores
Catamayo (San José)	1273
San Pedro	160
El Tambo	979
Zambi	118
Guayquichuma	90
Total	2620

Fuente: Censo Nacional de Población y vivienda 2010

Elaboración: Autora

2.1.2. Parroquia urbana Catamayo

Fue creada como parroquia el 25 de mayo de 1931, tiene una extensión territorial de 145,39 km^2 y una población de 23.453 moradores. La parroquia Catamayo limita al Norte con la parroquia de Chuquiribamba, al Sur con la parroquia de Nambacola y parte del El Tambo; al este con la parroquia de San Sebastián, Sucre (cantón Loja) y El Tambo; y, al Oeste con San Pedro de la Bendita.

La cabecera cantonal de Catamayo anteriormente:

> Era conocida como la Toma, donde el monocultivo de la caña de azúcar ha desplazado a otros productos que antes se daban en el sector.
>
> Se extiende de Norte a Sur desde la cordillera de los Andes en el Villonaco hasta la confluencia de los ríos Catamayo y Guayabal y desde la cordillera de Hatillo con Monterrey, Chucadell y Molletingo hasta la quebrada de Indiucho. Su parroquialización tuvo lugar mediante sesión extraordinaria del Ilustre Consejo Cantonal de Loja, el 25 de Mayo de 1931. (Simancas, 2012)

2.1.3. Parroquia Urbana San José

Se encuentra ubicada al sur-este de la parroquia urbana Catamayo. Fue nombrada como parroquia en el año 1996.

En este sector se concentran algunas empresas como Lojagas y Petroecuador y algunas escuelas como la escuela 22 de mayo y el Colegio San Juan Bautista; y, algunas ladrilleras.

Sus principales fiestas se celebran el 9 de enero por la Parroquialización; y, el 19 de marzo en homenaje a su Patrono.

2.2. SECTOR AGRÍCOLA[2]

La actividad agrícola se ha practicado desde inicios de la humanidad y a través del tiempo, se han realizado una serie de modificaciones en el espacio agrícola de acuerdo a la adaptación de los factores naturales y de los sistemas económicos.

Es así que, con la creciente necesidad de obtener alimentos, la agricultura se transforma progresivamente, pasando de ser una actividad con un enfoque tradicional en donde era vista como un modo de vida a una actividad como un modo de ganarse la vida (Rojas, 2014).

En el 2014, la superficie de labor agrícola (cultivos permanentes, transitorios y barbecho, pastos naturales y cultivados) del país, fue de 5,5 millones de hectáreas (ha). Existiendo a nivel nacional 1,4 millones de hectáreas destinadas a cultivos permanentes entre los que destacan cultivos como el banano, caña de azúcar y palma africana; mientras que, más de 900 mil ha están ocupadas para barbecho y cultivos transitorios como arroz y maíz, entre los principales.

Por lo tanto; los tipos de cultivos más frecuentes son los permanentes y transitorios, ambos son realizados mayoritariamente en la región Costa.

[2] Datos tomados de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria (2013)

Dicho lo anterior, Manabí es la provincia con mayor labor agropecuaria, esto es debido a que existe una gran cantidad de pasto cultivado, el mismo que en su mayoría se destina como alimento al ganado. En segundo se ubica Guayas con más de 672 mil hectáreas (ha) en donde la mayor superficie de tierra la ocupan los cultivos permanentes (231.671 ha) y transitorios (227.618 ha). Las provincias con menor superficie para actividades agropecuarias son Pastaza y Santa Elena.

2.2.1. Sector agrícola en el cantón Catamayo

A continuación se presenta la superficie por hectáreas de cada categoría de suelo existente en el cantón Catamayo.

Tabla 3: Superficie por categoría de suelo

Catamayo	Cultivos Permanentes	Cultivos Transitorios y barbecho	Pastos Naturales
Hectáreas	10.512,15	1.422,95	285,00

Fuente: Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua, 2014

Elaboración: Autora

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, (INEC, 2014) define a los cultivos permanentes como “aquellos cultivos que se plantan y después de un tiempo relativamente largo llegan a la edad productiva. Tienen un prolongado período de producción que permite cosechas durante varios años, sin necesidad de ser sembrados o plantados nuevamente después de cada cosecha.” Estos cultivos son también llamados cultivos perennes, y por lo general, las primeras cosechas se las obtiene después de un año.

Los cultivos permanentes más importantes que se cultivan en el cantón Catamayo son: caña de azúcar, limón y maracuyá (ESPAC, 2014).

Mientras que los cultivos transitorios “son cultivos de productos agrícolas caracterizados por un ciclo vegetativo o de crecimiento generalmente menor

a un año, llegando incluso a ser de unos pocos meses (3 meses o menos). Estos cultivos son destinados a la alimentación humana y/o animal o para materias primas industriales u otros usos.” (INEC, 2002). El valor de esta clase de cultivos proviene del volumen y calidad del producto.

Entre los principales cultivos transitorios que se producen dentro del cantón Catamayo están: maíz duro choclo, maíz duro seco, tomate y yuca (ESPAC, 2014).

Cabe destacar, que el 86,6% de los agricultores de cultivos transitorios tienen menos de una hectárea para cultivar, mientras que, el 87,2% de los agricultores de cultivos de ciclo permanente tienen hasta 10 hectáreas para realizar sus cultivos (ESPAC, 2014).

2.2.2. Tenencia de tierra en el cantón Catamayo

Según la información de la Encuesta de Condiciones de vida, el 43,75% de los productores del sector agropecuario del cantón Catamayo, no cuentan con un terreno propio para realizar sus actividades (ECV, 2014).

Refiriéndonos a la importancia que tienen los derechos de tenencia de tierra, éste es un elemento importante de desarrollo de los hogares “cuando se tratan de equilibrar sus capacidades y activos y determinar las estrategias resultantes para hacer frente a sus necesidades diarias de producción y seguridad alimentaria” (FAO, 2003).

2.2.3. El papel del sector agrícola dentro de la economía. Problemas y desafíos a los que se enfrenta.

Los agricultores tienen a cargo la producción de casi todos los alimentos que se consumen, es por ello que se debe invertir para erradicar los diversos problemas a los que se enfrentan y para aprovechar nuevas oportunidades en el futuro.

Además, el sector agrícola realiza importantes contribuciones al desarrollo del país, mediante las actividades de producción basadas en el cuidado del medio ambiente y asegurar la seguridad alimentaria. Esto se afirma con un estudio realizado por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, en donde indica que:

> Los pequeños productores son la columna vertebral de las economías rurales y a menudo quienes más contribuyen a los mercados nacionales de alimentos de exportación, pero su inmensa contribución a la alimentación del mundo encierra un potencial de crecimiento aún mayor. Con el fin de hacer realidad ese potencial, será preciso realizar inversiones para dar a los pequeños agricultores acceso a una amplia gama de activos e instrumentos: tecnologías ecológicas, energía, tierra, crédito, capacitación, infraestructuras, información de mercado y representación política. (IFAD, 2012)

Para que el sector agrícola se desarrolle, es importante que mejore los procesos de producción mediante el establecimiento de nuevas técnicas y la implementación de tecnología adecuada y para que esto sea posible, se necesita el apoyo de las instituciones públicas y privadas.

Sin embargo, algunos consideran que los agricultores se enfrentan a una serie de desafíos que dificultan su labor y creen que estos factores que obstaculizan el crecimiento del sector en su mayoría, están fuera de su control. Algunos de estos son: las condiciones climáticas, la presión sobre los recursos naturales y el aumento de los precios. “Estos motivos de incertidumbre plantean dificultades especiales para los pequeños agricultores, cuya pobreza los deja sin el más mínimo margen para amortiguar los efectos de acontecimientos impredecibles.” (IFAD, 2012)

Dicho lo anterior, otro autor considera que son otros los factores que obstaculizan el desarrollo del sector: “la falta de educación, información y capacitación, por lo general constituye un factor limitante clave en el desarrollo de los pequeños agricultores.” (CEPAL, 2001). Además; el estudio

menciona, que a pesar de que se dé mayor información al sector agrícola, existe poca probabilidad de que esa información esté al alcance de aquellos productores que tienen bajos ingresos.

Evidentemente, los obstáculos hacia el crecimiento del sector agrícola no están del todo fuera de control. La falta de capacitación e información se puede corregir, si contamos con políticas adecuadas que contribuyan a mejorar su cultura financiera para que se tenga una mejor visión sobre las posibilidades de inversión de las que pueden hacer uso, siempre y cuando se cuente con información disponible sobre las formas de financiamiento a las que pueden acceder. Y no sólo eso, de su relación con otros actores dependerá su desarrollo.

Sin embargo, si nos referimos a los problemas de tipo estructural a los que se expone el sector agrícola, según un estudio de la Revista de Ciencias Sociales son: trabajar con recursos fijos, productos agrícolas perecibles, clima y oferta elástica.

El sector agrícola para realizar sus diversas actividades, hace uso de la tierra, el cual es un recurso fijo y “por ello la productividad tiene que ser de carácter asociado o complementario” (Reyes, 2011). Es decir, la productividad aumentará con la introducción de nuevas técnicas y el adecuado uso de fertilizantes, esto por lo general permitirá obtener mejores niveles de producción.

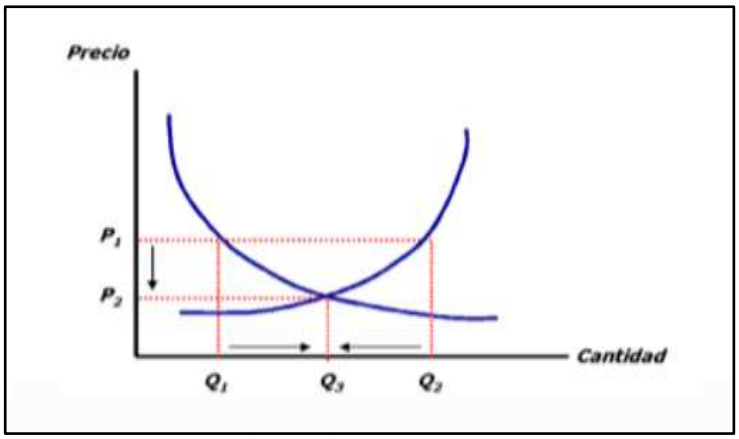
El otro problema es que los productos agrícolas son perecibles. “Esto presenta problemas en el manejo de cosechas, su transporte y los períodos que van entre recolección de bienes y el consumo final. La perecibilidad hace que los negocios agrícolas tengan que renovar constantemente sus inventarios”. (Reyes, 2011)

Sumado a los problemas anteriores, el clima es otro de ellos, puesto que la producción depende del mismo. Como menciona (Reyes, 2011), el clima no puede ser ya un problema debido a la existencia del invernadero o al

sistema de riegos en caso de sequía, pero esto reportaría mayores costos a los agricultores, no logrando los niveles de rentabilidad deseados.

Y finalmente, la elasticidad de la oferta es otro de los problemas de carácter estructural a los que se enfrentan los agricultores, ya que en la medida en que cultivar cierto producto sea rentable, se esperará un aumento de la oferta; al aumentar la oferta de un producto, los precios tienden a bajar (Gráfico 2), y por lo tanto esto significaría menores beneficios para ellos, trayendo como posibles consecuencias el no poder cubrir los costos de producción.

Gráfico 2: Elasticidad de la oferta



Fuente: Universidad de Valencia

Información similar es la que obtuvo la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales sobre los problemas dentro del sector agrícola (2000), en donde afirmaba que:

> Los productores agrícolas están constantemente influenciados por factores que están fuera de su control e incluso de difícil predicción como son los ciclos productivos sujetos a las condiciones climáticas, alta perecibilidad de sus productos, etc. que se suma el anacrónico sistema de comercialización. Con estos antecedentes, es complicado determinar la capacidad de pago de los agricultores puesto que existe

cierta incertidumbre sobre los rendimientos a obtenerse por su actividad productiva. (Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, 2000)

Por otra parte la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, en un informe relacionado a la volatilidad de los precios, se refiere a los shocks de oferta generados por eventos climáticos extremos los cuales son el factor primordial de la variabilidad de los precios agrícolas:

> Dado el espaciamiento de estos eventos en el tiempo y en los territorios, los períodos de alta volatilidad en los mercados agrícolas han tendido por lo general a estar restringidos a temporadas, productos y regiones específicas. Ese es el tipo de volatilidad más inherente a la agricultura, una actividad sujeta a los vaivenes del clima. (FAO, 2011)

Finalmente, la producción agrícola puede considerarse como una actividad en la que los rendimientos esperados pueden cambiar, debido a las fluctuaciones del precio y cambio de condiciones climáticas.

2.3. CRÉDITO

2.3.1. Concepto

La palabra crédito “proviene del verbo latino “creer” y se relaciona con la noción de tener confianza. Si este último elemento no está presente, es prácticamente imposible que oferentes y demandantes de financiamiento puedan sostener una relación contractual eficiente.” (Madrid, 2012).

El crédito es otorgado por los Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras instituciones ya sean públicas o privadas; este recurso financiero es considerado como capital, debido a que es empleado para realizar inversiones a corto o largo plazo o para solventar las múltiples necesidades a las que están expuestas las personas.

Según (Gonzalez, 2002), el Crédito “es el servicio financiero que prestan las instituciones financieras, consiste en la colocación de un determinado

capital, el mismo que entrara en movimiento y productividad al momento de su ocupación."

Refiriéndonos al crédito agrícola, este es un medio que provee de recursos financieros al sector agrícola, para el mejoramiento y transformación del mismo con el fin de incrementar la producción y productividad.

Algunas instituciones financieras establecen las líneas de crédito describiendo en qué tipo de actividad se puede invertir el dinero prestado. Por lo tanto el crédito agropecuario; según el ASFI, este puede emplearse para capital de trabajo como la compra de materia prima o insumos y para capital de inversión como la compra de maquinaria e infraestructura o cualquier otro bien que le permita mejorar su capacidad productiva o incrementar sus ventas.

He ahí la importancia del crédito, puesto que además de permitir el acceso a recursos, contribuyen al desarrollo de los diversos sectores de la economía mediante la inversión y la realización de nuevos proyectos para mejorar los procesos de producción y por ende sus ingresos.

Complementando lo anterior; (FAO, 2000), en un informe manifiesta que el crédito "puede cambiar los métodos de producción en la agricultura, mediante la utilización de insumos que aumentan los rendimientos. Estos cambios en la producción dan lugar a oportunidades de conseguir trabajo o de cambiar de empleo".

2.3.2. Clases de Crédito

El Banco Central del Ecuador junto con la Superintendencia de Bancos, (BCE, 2009), han clasificado a los créditos según el destino financiero de los mismos de la siguiente manera:

- **Capital de Trabajo:** Constituye el financiamiento de actividades generalmente de corto plazo, que forman parte del activo corriente o

activo circulante necesarios para el normal funcionamiento de la empresa. Ejemplo: compra de la materia prima e insumos, compra de bienes para la reventa, mano de obra, gastos en administración, etc.

- **Activos Fijos Tangibles:** Financia aquellos bienes cuya característica principal es la depreciación en el tiempo. Ejemplo: compras de edificios, maquinaria, instalaciones, vehículos para trabajo, etc.

- **Activos Fijos Intangibles:** Financia aquellos activos que no son cuantificables físicamente, cuya vida es superior a un año. Ejemplo: patentes, marcas, derechos de autor, etc.

- **Reestructuración de pasivos y pago de obligaciones:** El financiamiento es de carácter productivo, destinados al pago de pasivos existentes. Ejemplo: pago de cuentas por pagar, pago a instituciones financieras, etc.

- **Microcrédito de Consumo:** Son todos los microcréditos destinados a financiar la adquisición de bienes y servicios de consumo no relacionados con la actividad productiva del microempresario.

- **Microcrédito de Vivienda:** Son todos los microcréditos destinados a financiar la compra, remodelación o construcción de vivienda del microempresario.

- **Otros:** Aquí se registran los créditos destinados a actividades

2.3.3. Instituciones que otorgan créditos

A continuación se definen las instituciones que brindan el servicio de crédito:

2.3.3.1. Bancos

Según el Artículo 2 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano, una característica de los Bancos es el papel de intermediarios en el mercado financiero, en donde obtienen fondos de la captación de recursos al público mediante los depósitos con el objetivo de emplear esos recursos en operaciones de crédito e inversión.

Además a un Banco se lo puede definir como "sociedad anónima cuyo principal objetivo es trasladar recursos de personas con exceso de liquidez a aquellas que necesitan dichos dineros para financiar sus inversiones." (Chiriboga, 2010)

2.3.3.1.1. Bancos Públicos

Los Bancos Públicos son instituciones financieras cuya gestión y administración está en manos del Estado constituyéndose este como su accionista. En el país tenemos Bancos públicos como: el Banco Central del Ecuador, el Banco Nacional de Fomento (actualmente llamado BanEcuador), el Banco Ecuatoriano de la Vivienda. Actualmente "los bancos públicos en el Ecuador están enfocados a la cobertura de sectores estratégicos como el productivo, infraestructura, pequeños y micro empresarios" (Burneo, 2010).

2.3.3.1.2. Bancos Privados

Los Bancos Privados se constituyen como el subconjunto más importante del sistema financiero privado. Estos se encargan de:

> Captar del público los recursos de capital y de transferirlos a los sectores productivos (intermediación financiera). Para este efecto trasladan los valores que han sido depositados en su poder por clientes que no los necesitan en ese momento, a otros clientes que no disponen

de esos recursos y que tienen objetivos económicos, desarrollando toda una infraestructura física, operativa y de servicios. (Rosales, 2010, pp.7- 8)

2.3.3.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Según la Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero "Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley." (Art. 81)

2.3.3.3. ONG

Según la Organización de las Naciones Unidas (ONU) una Organización No Gubernamental es "cualquier grupo de ciudadanos voluntarios sin ánimo de lucro que surge en el ámbito local, nacional o internacional, de naturaleza altruista y dirigida por personas con un interés común". Por lo tanto las ONGs se encargan de promover la participación ciudadana para mejorar algún aspecto que esté afectando a la comunidad; es decir, sus objetivos van encaminados al beneficio social.

2.3.4. Obstáculos de acceso al crédito

Existen varias razones que provocan que las personas que necesitan financiamiento no puedan adquirirlo. En este apartado se explicarán algunas de las dificultades más comunes a las que se enfrentan.

Uno de los problemas que afecta a los productores del sector agrícola es el escaso acceso al crédito que les impide invertir en nuevas herramientas o técnicas para mejorar la producción. Por ello prefieren acudir a otras fuentes de crédito no regidas por la ley (crédito informal).

2.3.4.1. Asimetrías en la información

Este problema se produce por falta de información tanto del prestamista como del prestatario al realizar una transacción, dando una ventaja a la parte mejor informada.

> Esta situación puede darse bien antes de que se produzca la transacción, en cuyo caso puede parecer que un prestatario representa menos riesgo del que constituye en la realidad, o después de que se haya realizado la transacción, por ejemplo, si un prestatario puede tener un incentivo para no reembolsar al prestamista en la forma originalmente convenida. (FAO, 2000).

Este problema normalmente se resuelve al momento en el que se solicita el crédito; al exigir al prestatario el historial de crédito, garantías y otros requisitos que muestren que el mismo es solvente, mediante estos requerimientos se puede conseguir la confianza de las instituciones financieras.

Otro autor menciona que “en sociedades complejas, sin información clara, transparente y sencilla sobre el comportamiento de los actores (deudores y acreedores), el sistema financiero tiende a ser errático e injusto con sus decisiones y, por tanto, a funcionar inadecuadamente.” (Madrid, 2012).

2.3.4.2. Escaso potencial de rentabilidad.

Este problema se deriva debido a la opinión de los bancos al creer que prestar el servicio a cierto segmento de la población que son demandantes de crédito, supondrá riesgos y elevados costos; por tal razón, sólo tendrá un mercado reducido.

> En el plano individual, estos prestatarios generalmente no tienen ingresos constantes o suficientes ni ningún activo al que recurrir, y deben hacer frente a enormes obstáculos económicos y culturales para conseguir ingresos. En el plano comunitario, están relativamente

aislados, por lo que resulta costoso ofrecerles servicios financieros, y sus oportunidades de mercado son pocas. La dispersa población de los posibles prestatarios en estas zonas dificulta también la consecución de economías de escala en los servicios financieros. (FAO, 2000).

Existen diversas condiciones que los prestatarios deben cumplir para obtener un crédito, una de ellas es “probar que se cuenta con ingresos y la segunda en demostrar que existe una probabilidad aceptable de que tales ingresos vayan a sostenerse en el tiempo” (Madrid, 2012).

Por lo tanto; un ingreso reducido es una variable significativa, que podría indicar la razón por la que los productores aún no han logrado acceder a un crédito para mejorar sus niveles de producción. Es decir; personas con bajos ingresos, representan un riesgo para las instituciones financieras debido al incumplimiento en el pago de la deuda.

2.3.4.3. Diversificación de la cartera

Es otro de los problemas que afecta a los demandantes de crédito, ya que al pertenecer a cierta región o comunidad están expuestos a una serie de riesgos.

El informe de la FAO explica que:

> Los prestamistas que intervienen en una comunidad o región determinada están expuestos al riesgo de la covarianza. Entre las razones más probables del incumplimiento de los pagos de los préstamos en una región o país están las catástrofes naturales o los cambios desfavorables de la coyuntura económica .Estos acontecimientos repercuten en los prestatarios que reciben microcrédito más que en otros tipos de préstamo, precisamente por la mayor vulnerabilidad económica. (FAO, 2000).

Es decir; las sequías, inundaciones, inestabilidad de precios, crisis financieras, son algunas de las razones por las que los prestatarios tienden a

no cumplir con las deudas que contraen. Una de las soluciones a este problema son los seguros agrícolas los cuales cubren cualquier suceso provocado por el clima que afecte al rendimiento de los productores. Un seguro agrícola “no solo permite la continuidad de la producción agrícola sino que les da a los agricultores mayor capacidad para asumir riesgos (uso de mejores tecnologías agrícolas) y mayor acceso a fuentes crediticias.” (Castillo, 2011).

2.3.4.4. Falta de Cultura Financiera

Según (Madrid, 2012), este es otro de los problemas de la demanda en el acceso al crédito.

Se entiende por educación financiera “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar”. (OCDE, 2005)

La educación financiera permite a los individuos informarse y entender cómo funciona la economía, para así tomar adecuadas decisiones en base al conocimiento del cual se hacen acreedores.

Por ello, al no existir cultura financiera, las personas están expuestas a no progresar y por ende no aportar al desarrollo económico. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), afirma que la educación financiera no sólo beneficia a las personas sino a la sociedad, puesto que le brindaría un valor agregado al contar con personas informadas, responsables y críticas.

2.3.5. Financiamiento en el sector agrícola del cantón Catamayo.

Mediante el financiamiento, las personas y empresas obtienen recursos para realizar inversiones a corto o largo plazo en proyectos específicos.

Las instituciones encargadas de brindar financiamiento a los sectores productivos del país; buscan implementar nuevas estrategias que contribuyan al desarrollo de los mismos. En el caso de sector agrícola, se busca elevar los rendimientos que tienen los agricultores mediante los créditos productivos, la entrega de insumos necesarios y la asistencia técnica.

Es por ello que la banca pública y privada ha mejorado el número de operaciones de crédito a través del tiempo.

> La banca privada ha venido cumpliendo su rol de financiar el desarrollo productivo del país, donde este financiamiento del sistema bancario ha estado dirigido a diversos sectores económicos, destacando el comercio al por mayor y menor, la manufactura, la construcción, la agricultura, las industrias de textil, aluminio, acero y metalmecánica, entre otras; así como aquellas ramas que dependen de estos grandes sectores. De esta manera, aproximadamente 70% de las colocaciones bancarias han sido destinadas al crédito productivo, dejando el monto restante a actividades de consumo. (Asociación de Bancos Privados del Ecuador , 2014).

Cabe destacar que la introducción de recursos financieros al sector agrícola no solo le permite mejorar sus niveles productivos sino que promueve el incremento del empleo para el sector, ya que al adquirir nuevos recursos, los productores pueden contratar gente para hacer el trabajo en un tiempo menor al que están acostumbrados a realizarlo.

A nivel Nacional, los montos de crédito por parte de los bancos privados, durante el periodo 2001-2011 destinados a favorecer al sector agropecuario han sido otorgados en mayor proporción por: “Bolivariano y Pichincha (USD 1.200 millones cada uno), seguido por el Internacional, Produbanco, Guayaquil y Austro; hecho que coincide con la confianza que gozan tanto los depositantes como deudores de estos bancos.” (Revista EL AGRO, 2012).

En cuanto a la banca pública, el apoyo que brinda a la actividad agrícola es mayor, convirtiéndose en un aliado para su desarrollo mediante la oferta de créditos y el financiamiento de proyectos; puesto que este sector siempre ha sido considerado de alto riesgo para el sistema financiero privado.

Sin embargo; Luis León (2013), productor del sector, afirma que “el tiempo del trámite debe reducirse, en varias ocasiones han entregado los créditos cuando ya ha pasado la temporada de siembra y cosecha”. Es decir, a pesar de que las instituciones cuenten con una diversidad de líneas de crédito para los agricultores, aún falta la atención inmediata para otorgar los recursos financieros en menor tiempo.

Durante un periodo de 10 años comprendido entre 2001-2011, la Banca pública “otorgó USD 7.218.999.926 por parte de las cinco instituciones del Estado; 39% de esos recursos, entregó el Banco Nacional de Fomento, seguido por el Banco del Estado con el 29% y la Corporación Financiera Nacional con el 22%.” (Revista EL AGRO, 2012).

Refiriéndonos al cantón Catamayo, según la Encuesta de condiciones de vida (ECV, 2014); el 25% de los productores del sector agropecuario del cantón Catamayo fueron beneficiarios de créditos, existiendo un gran porcentaje de productores agrícolas sin acceso a este servicio.

Por otro lado, según los datos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; en el año 2014:

Los bancos públicos, otorgaron en mayor medida créditos a sectores como: comercio (32,7%), ganadería (31%) y agricultura (14,5%).Los bancos privados, concedieron créditos en mayor proporción a sectores como: consumo (25,7%), fabricación de productos metálicos y no metálicos (19,3%) y comercio (14,1%). Y las cooperativas de ahorro y crédito desembolsaron montos de créditos mayores a sectores como: comercio (32,1%), agricultura (24%) y servicios de alimentos, bebidas y otros servicios de comidas móviles (14,5%).

A continuación se detallan los montos de créditos otorgados por las instituciones públicas al sector agrícola durante los últimos cuatro años.

Tabla 4: Créditos otorgados por la banca pública al sector agrícola del cantón Catamayo.

Instituciones Financieras Públicas	Años				
	2010	2011	2012	2013	2014
Sector Agrícola	11,20%	21,10%	26,47%	12,47%	14,54%
MONTO TOTAL DE CRÉDITOS EN EL CANTÓN ($)	2.079.449,54	743.496,24	1.588.874,44	4.271.692,28	1.748.032,19

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Elaboración: Autora

Según los datos de (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2014), el Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional son las principales fuentes de financiamiento públicas para el sector agrícola del cantón Catamayo.

Durante el año 2010 y 2011, el crédito que otorgó la Banca Pública se concentró principalmente en las actividades ganaderas; en el 2012, al comercio al por mayor y menor; para el año 2013, los créditos se dirigieron en mayor medida al sector construcción y para el año 2014, a las actividades comerciales.

Si comparamos, la participación del crédito solamente en el sector agrícola durante los últimos 4 años como muestra la tabla, el 2013, es el año en el cual el financiamiento para los agricultores fue mayor.

Los créditos otorgados por parte del BNF al sector agrícola se redujeron después del año 2013; sin embargo los montos entregados por parte de esta entidad aumentaron en otras actividades relacionadas al comercio al por mayor y menor y actividades relacionadas con la ganadería. Esta reducción

del monto total también pudo darse debido a la elección de nuevas fuentes de financiamiento como la CFN o bancos privados.

La siguiente tabla detalla los montos otorgados por la banca pública al sector agrícola, según los cultivos que realizaron.

Tabla 5: Cultivos beneficiados con el financiamiento de la Banca Pública

Cultivos	Años				
	2010 ($)	2011($)	2012 ($)	2013 ($)	2014 ($)
Café	14.946,00	32.004,89	66.238,34	34.375,00	40.800,00
Caña de azúcar	64.579,00	41.008,00	113.356,80	209.664,88	
Frutas cítricas	14.052,00	6.100,00	56.500,00	83.500,00	117.080,96
Maíz duro	22.838,83	1.196,85	17.792,65	11.161,92	580,96
Maíz suave	793,00	1.595,8	6.782,15	15.270,56	1.161,92
Pimiento	4.379,00	1.798,9	6.595,80	12.823,84	4.742,88
Piña	793,00		9.715,00	10.786,50	
Cebolla			398,95	1.161,92	580,96
Papaya			398,95		
Fréjol		398,95	1.994,75	1.161,92	1.742,92
Brócoli					580,96
Lechuga			797,90		
Maracuyá	7.970,00	41.198,95	55.000,00	58.700,00	83.380,96
Tomate	7.587,00	797,9	2.792,65	31.778,42	8.102,88
Mora					3.000,00
Tomate de árbol				8.080,64	
Papa				580,96	2.323,92
Yuca	2.000,00	21.797,9	56.058,55	44.873,84	12.323,88
Otros tubérculos y raíces	22.383,01		398,95		
Otros vegetales y melones	40.243,65	1.595,8	398,95	7.742,88	2.323,84
Otras frutas	27.828,86		11.000,00		
Otros cereales		7.398,95	398,95		
Rosas	1.695,00				
Otras flores			10.000,00		
Otros productos agrícolas				1.133,99	
Total	232.088,35	156.892,89	416.619,34	532.797,27	278.727,04

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Elaboración: Autora

Durante los últimos 4 años, los cultivos que recibieron financiamiento mayoritariamente, son los cultivos de caña de azúcar, café, yuca, maracuyá,

maíz duro y tomate. El financiamiento obtenido fue a través de microcréditos, créditos comerciales y créditos comerciales corporativos.

El Banco Nacional de Fomento es la principal fuente de financiamiento para el sector agrícola en el cantón Catamayo, favoreciendo principalmente a los agricultores dedicados al cultivo de caña de azúcar, maíz duro y en menor medida a los cultivos de yuca, tomate, frutas cítricas, vegetales, melones, fréjol, pimiento, etc. Esta institución otorgó créditos desde $500,00 hasta $30.000,00 dólares, para el año 2014.

Mientras que los créditos otorgados por la Corporación Financiera Nacional han apoyado únicamente a los cultivos de caña de azúcar con montos de hasta $160.000,00.

Tabla 6: Créditos otorgados por la banca privada al sector agrícola del cantón Catamayo

Instituciones Financieras Privadas	Años				
	2010	2011	2012	2013	2014
Sector Agrícola	5,83%	9,05%	9,13%	7,41%	8,30%
MONTO TOTAL DE CRÉDITOS EN EL CANTÓN ($)	4.331.994,75	7.306.231,05	7.679.797,73	9.523.887,32	11.780.486,8

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Elaboración: Autora

Durante los últimos cuatro años, las dos principales fuentes de financiamiento privado para el sector agrícola del cantón Catamayo han sido el Banco de Loja y el Banco del Austro.

Es necesario resaltar, que durante el periodo analizado en la tabla, los créditos otorgados en mayor proporción, fueron empleados para consumo y comercio al por mayor y menor.

Con respecto a la participación del sector agrícola en los créditos otorgados por la banca privada, esta ha sido creciente a excepción del año 2013, en donde se destinó mayor crédito para el consumo y alojamiento y servicios de comida. Otros bancos privados que han otorgado créditos al sector agrícola en el cantón han sido: Banco FINCA, banco de Desarrollo, Banco PROCREDIT y banco Solidario.

Seguidamente se muestran los montos otorgados por la banca privada al sector agrícola, según los cultivos que realizan.

Tabla 7: Cultivos beneficiados con el financiamiento de la Banca Privada

Cultivos	Año				
	2010 ($)	**2011 ($)**	**2012 ($)**	**2013 ($)**	**2014 ($)**
Café		3.200,00	3.984,92		26.061,04
Caña de azúcar	21.000,00	319.000,00	163.098,10	236.788,92	390.801,41
Frutas cítricas		5.000,00	28.000,00		1.095,41
Maíz duro	33.647,00	52.000,00	108.914,26	77.500,05	14.949,85
Banano y plátano	5.000,00		3.500,00	33.300,00	1.000,00
Pimiento					1.094,41
Papa			2.500,00		
Maracuyá				10.000,00	
Yuca				2.800,00	
Otros tubérculos y raíces				4.000,00	4.000,00
Otros vegetales y melones	60.430,00	25.000,00	14.618,60	15.503,44	36.500,00
Otras frutas	28.000,00		1.000,00	3.000,00	
Otros productos agrícola	104.300,00	257.100,00	390.900,00	242.000,00	503.000,00
Total	252.377,00	661.300,00	716.515,88	624.892,41	978.502,12

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Elaboración: Autora

La banca privada otorgó mayores montos de créditos a los cultivos de caña de azúcar, maíz duro, vegetales y melones, banano y plátano, durante los últimos cuatro años. El Banco de Loja ha otorgado créditos

constantemente al sector agrícola durante los últimos cuatro años. En el año 2014 entregó montos hasta USD 80.000,00.

El financiamiento obtenido fue a través de microcréditos, créditos comerciales, créditos comerciales corporativos.

Mientras que el financiamiento por parte del Banco del Austro, según los datos de Superintendencia de Bancos y Seguros, benefició al cultivo de caña de azúcar durante el periodo 2012-2014. Esta Institución entregó montos mínimos desde USD 1.000,00 y máximos de USD 26.500,00.

Tabla 8: Créditos otorgados por el Sistema Financiero Popular y Solidario

Cooperativas de ahorro y crédito	2010	2011	2012	2013	2014
Sector Agrícola	0,28%	0,32%	0,67%	6,11%	24,01%
MONTO TOTAL DE CRÉDITOS OTORGADOS AL CANTÓN ($)	4.272.755,60	8.387.141,00	6.313.976,00	927.060,00	1.761.269,40

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Elaboración: Autora

Las dos principales fuentes de financiamiento por parte del Sistema Financiero Popular y Solidario son la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega y la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista.

La participación que ha tenido el sector agrícola dentro del crédito ha sido positiva y creciente durante los cuatro años analizados.

Otras cooperativas que han brindado financiamiento al sector agrícola han sido: Cooperativa “Codesarrollo”, Cooperativa CACPE y Cooperativa Padre Julián Lorente.

A continuación se presentan los montos otorgados por el Sistema Financiero Popular y Solidario al sector agrícola, según los cultivos que realizan.

Tabla 9: Cultivos beneficiados por el Sistema Financiero Popular y Solidario

Cultivos	Años				
	2010 ($)	2011 ($)	2012($)	2013 ($)	2014 ($)
Pimiento		1.501,00	29.603,00		
Tomate		24.500,00	2.001,00	7.200,00	21.500,00
Brócoli				4.000,00	
Cebolla		1.000,00		3.000,00	3.500,00
Maíz duro				1.500,00	2.000,00
Maíz suave					8.001,0
Frutas cítricas					10.733,1
Banano y plátano					6.000,00
Papaya			8.001,00		
Maracuyá				6.000,00	15.000,00
Otros cereales	2.000,00				321.300,000
Otros productos agrícolas				5.000,00	19.810,00
Otras frutas				28.000,00	
Otros tubérculos y raíces			3.000,00	2.000,00	
Total	2.000,00	27.001,00	42.605,00	56.700,00	407.844,10

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Elaboración: Autora

Las cooperativas de ahorro y crédito en los últimos cuatro años han apoyado en mayor medida a los cultivos de cereales, tomate, frutas, pimiento y maracuyá. Las líneas de financiamiento a las que accedió el sector agrícola fueron los microcréditos.

Durante los años 2011 y 2012, la Cooperativa COOP MEGO otorgó microcréditos al sector, los mismos que fueron destinados al cultivo de

tomate, pimiento, papaya y cebolla con montos desde USD 500,00 hasta más de 28 mil dólares.

Cabe destacar que, del total de créditos otorgados al cantón Catamayo, durante el año 2014, el 93% de estos fueron microcréditos; el 5%, créditos PYMES y el 2% de los créditos concedidos fueron créditos Corporativos.

En conclusión los Bancos públicos y privados y las Cooperativas de Ahorro y Crédito otorgaron un total de 1'655.073,26 dólares en créditos al sector agrícola en el cantón Catamayo, durante el año 2014; teniendo una participación:

- Cooperativas de Ahorro y Crédito: 24,64%
- Bancos Privados: 59,12%
- Bancos Públicos: 16,84%

Los bancos privados se constituyeron como la principal fuente de financiamiento para los agricultores del cantón Catamayo, durante el año 2014, puesto que otorgaron un monto mayor en créditos al sector a diferencia de los otros.

2.3.5.1. Principales líneas de financiamiento

En este apartado se especifican las fuentes de financiamiento tanto públicas como privadas más sobresalientes para el sector agrícola en el cantón Catamayo.

2.3.5.1.1. Banco Nacional de Fomento (BanEcuador)

A continuación se presentan las principales líneas de financiamiento del BNF, para el sector agrícola.

- **Microcrédito**

Son sujetos de crédito, las personas naturales o jurídicas, que realicen actividades de producción, comercio o servicios. A continuación se detalla información sobre los microcréditos que otorga esta institución:

Tabla 10: Información sobre microcréditos que otorga el Banco Nacional de Fomento (BanEcuador), año 2014

Financiamiento	Interés	Montos
Hasta el 100% del proyecto de la inversión a realizar.	Tasa del 11% para producción y 15% para comercio y servicios.	Hasta $ 20.000
Plazo	**Destino del crédito**	**Garantía**
Hasta 5 años	Capital de trabajo y de activos fijos	Quirografaria (personal), prendaria o hipotecaria.

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Además de los microcréditos, existen créditos, que están destinados a desarrollar las actividades productivas realizadas dentro del país.

- **Crédito Productivo**

Tabla 11 : Información sobre créditos productivos que otorga el Banco Nacional de Fomento (BanEcuador), año 2014

Crédito Asociativo Crédito dirigido a Organizaciones debidamente constituídas en el país.	**Monto**	Mínimo $500 Máximo:$300.000 Asociativo: $3'000.000
	Tasa de interés	Convenio MAGAP 5% Comercio y Servicios 10%
	Garantía	Quirografaria, Prendaria ó Hipotecaria.
	Destino	Compra de tierras; Agrícolas, Pecuario, Turismo, Piscícola, Agroartesanal.
	Beneficios	Plazo en función del destino de la inversión hasta 15 años. Forma de pago: mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual. Periodo de gracia: en función del destino de la inversión.
Crédito: compra de tierras productivas Crédito dirigido a PYMES, y Empresas	**Monto**	Mínimo $500 Máximo: $300.000 Asociativo: $3'000.000
	Tasa de interés	10% reajustable
	Garantía	Hipotecaria.
	Destino	Tierras productivas del sector rural
	Beneficios	Plazo en función del destino de la inversión hasta 15 años. **Forma de pago:** mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual. **Periodo de gracia:** en función del destino de la inversión.
Producción, comercio y servicios Crédito dirigido a PYMES, y Empresas.	**Monto**	Mínimo $500 Máximo: $300.000
	Tasa de interés	10% reajustable, Producción Ciclo corto:11,20% reajustable
	Garantía	Quirografaria, Prendaria ó Hipotecaria
	Destino	Capital de trabajo, Activos fijos: Lotes de terrenos en el sector urbano, locales comerciales, maquinaria nueva y usada.
	Beneficios	Plazo en función del destino de la inversión hasta 15 años. Forma de pago: mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual. Periodo de gracia: en función del destino de la inversión

Fuente: Banco Nacional de Fomento

2.3.5.1.2. Banco de Loja

Las líneas de crédito del Banco de Loja a las que pueden acogerse los agricultores son:

Tabla 12: Información sobre créditos productivos que otorga el Banco de Loja, año 2014

	Segmentos	Subsegmentos	Monto de operación	Nivel de ventas/ ingresos mínimos
Productivo	**Productivo**	Corporativo	>1'000,000	≥ 100
	Productivo	Empresarial	>200,000 y <=1'000,000	≥ 100
	PYMES	PYMES Plazo 24 meses	<=200,000	≥ 100
		PYMES CFN		-

Fuente: Banco de Loja

El Banco de Loja otorga créditos productivos, con montos mínimos desde $200.000 dólares y montos máximos hasta de $1'000,000 dólares.

Las operaciones de crédito productivo corporativo, son aquellas con montos superiores a $ 1.000.000 de dólares.

Las operaciones de crédito productivo empresarial, son aquellas con montos superiores a $200.000 dólares hasta $1.000.000 de dólares.

Las operaciones de crédito productivo PYMES, son aquellas con montos menores o iguales $200.000 dólares.

Tabla 13: Información sobre microcréditos que otorga el Banco de Loja, año 2014

	Segmentos	Subsegmentos	Monto de operación	Nivel de ventas/ ingresos mínimos
Microcrédito	**Minorista**	Normal Plazo 36 meses	>= 500 y <=3,000	< 100
	Acumulación Simple	Normal Plazo 36 meses	>3,000 y <=10,000	< 100
	Acumulación Ampliada	Normal Plazo 36 meses	>10,000 y <=20,000	< 100

Fuente: Banco de Loja

Los microcréditos que otorga el Banco de Loja tienen un valor mínimo de $500 dólares y un valor máximo de $20.000 dólares.

El microcrédito de acumulación ampliada, son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10.000 otorgadas a micro empresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia.

El microcrédito acumulación simple, son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación sea superior a USD 3.000 hasta USD 10.000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a USD 10.000.

El microcrédito minorista, son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera sea menor o igual a USD 3.000, otorgadas a micro empresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100.000 a trabajadores por cuenta propia.

2.3.5.1.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito COOP MEGO

Las líneas de financiamiento que ofrece la Cooperativa “MEGO” y a las cuales puede acceder un agricultor son los microcréditos.

Las tasas de interés expuestas a continuación fueron vigentes a enero del 2014:

Tabla 14: Información sobre microcréditos que otorga la Cooperativa "MEGO", año 2014

Tipo de Crédito	Tasa de interés
Credi agro	21.82
Mi primer crédito	20.82
Microcrédito Campo Pagos Mensuales	23.75
Microcrédito Campo Pagos Quincenales	23.74
Microcrédito Campo Pagos Semanales	23.75

Fuente: Cooperativa COOP MEGO

La Cooperativa “MEGO” otorga microcréditos: minorista (hasta $3.000), de acumulación simple (desde $3.001 hasta $10.000), de acumulación ampliada (desde $10.001 hasta $20.000).

A continuación se presentan las tasas activas referenciales impuestas por el Banco Central del Ecuador:

Tabla 15: Tasas Activas Referenciales, año 2014

Segmento	ene-abr %	may %	jun %	jul %	agos %	sep %	oct %	nov %	dic %
Productivo Corporativo	8,17	7,64	8,19	8,21	8,16	7,86	8,34	8,13	8,19
Productivo Empresarial	9,53	9,46	9,54	9,65	9,68	9,64	9,64	9,52	9,63
Productivo PYMES	11,20	11,08	11,28	11,26	10,97	11,32	11,22	10,99	11,19
Microcrédito acumulación ampliada	22,44	22,15	22,16	22,24	22,49	22,40	22,14	22,42	22,32
Microcrédito acumulación simple	25,20	25,00	25,08	25,08	25,03	25,03	24,90	25,12	25,16
Microcrédito minorista	28,82	28,40	28,54	28,53	28,44	28,51	28,24	28,47	28,57

Fuente: Banco Central de Ecuador, 2014

Para el año 2014; las tasas de interés promedio para los microcréditos fueron de 22,3%, 25,1% y 28,5% para microcréditos de acumulación ampliada (superiores a $10.000), simple (superior a $3.000 hasta $10.000) y minorista (menor o igual a $3.000), respectivamente; según datos del Banco Central del Ecuador, las tasas de interés de este año fueron menores con respecto al año anterior (2013).

Por otro lado; el crédito productivo corporativo (superiores a $1.000.000), tuvo una tasa de interés promedio de 8,1%; el crédito productivo empresarial (superior a $200.000 hasta $1.000.000), con una tasa de interés promedio de 9,6%; y los créditos productivos PYMES (menor o igual a $200.000), tuvo una tasa de interés promedio de 11,2%.

3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La Constitución del Ecuador (2008) en la sección octava concerniente al Sistema Financiero Público en el artículo 310 señala que:

> El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que

> permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (pp. 147-148).

El artículo anterior refleja que el sistema financiero será el encargado de proveer a la población de recursos financieros necesarios con el fin de mejorar la competitividad de los sectores productivos; sin embargo, otras instituciones se encargarán de fomentar la producción tal como lo menciona el artículo 311:

> El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (p. 148)

Otra Ley que está en relación con las instituciones que proveen créditos es la Ley de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2011) que en el artículo 78 manifiesta que “Integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.” Y sobre la fijación de la tasa de interés, el articulo 79 expresa que “las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador.” (p.14)

Por otra parte, la (Ley de Desarrollo Agrario, 2014), manifiesta que “el Ministerio de Agricultura y Ganadería contratará empresas y entidades del sector privado y suscribirá convenios con organizaciones nacionales o extranjeras para la capacitación gerencial y agraria, las cuales se realizarán utilizando los mecanismos más adecuados.” Además, en el artículo 9 habla sobre el otorgamiento de créditos de corto, mediano y largo plazo, que

beneficiará a la producción agrícola de productos de ciclo corto que forman parte de la canasta familiar.

Es por ello que “El Banco Nacional de Fomento estará obligado a conceder créditos de manera prioritaria a pequeños y medianos productores, con períodos de gracia y plazos acordes a las características de los suelos y la naturaleza de los cultivos.” (p. 3)

Para finalizar dentro del Sistema Financiero, sólo las instituciones públicas y del sector Financiero Popular y Solidario se encargarán de fomentar y fortalecer los sectores de la economía y apoyar a las unidades económicas de producción en sus iniciativas de ahorro e inversión.

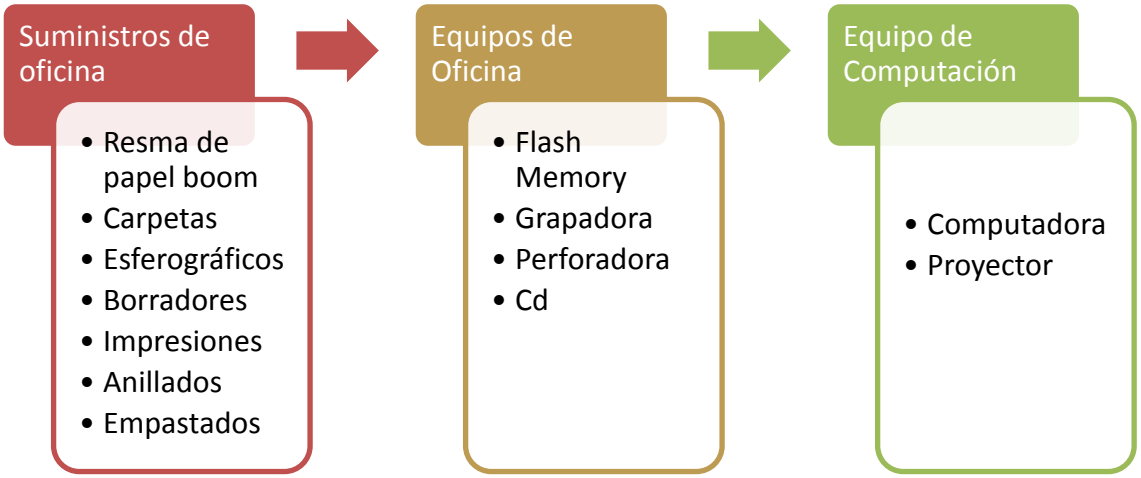
Sin lugar a duda, el crédito otorgado por las instituciones públicas o privadas es un recurso sustancial para desarrollar las actividades de los diferentes sectores económicos del país.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Para la consecución de los objetivos específicos, se desarrolló una serie de estudios pertinentes para lo cual fue necesaria la aplicación de métodos, técnicas y materiales que permitieron el cumplimiento de los mismos.

1. MATERIALES

A continuación se detallan los materiales que fue necesario utilizar para el desarrollo de la investigación.



2. MÉTODOS

Por ser un proceso destinado a explicar fenómenos y establecer relaciones entre los hechos para producir conocimientos; el método científico, permitió efectuar un proceso ordenado de la información obtenida mediante la aplicación de encuestas para su análisis posterior. Este método estuvo presente en todo el proceso de investigación desde el planteamiento del problema hasta el establecimiento de las conclusiones y recomendaciones. De este método se utilizaron algunas de sus expresiones, tales como:

2.1. Método Inductivo.

El método inductivo permitió conocer de una manera general, la situación del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, en temas relacionados al crédito que otorgan las instituciones financieras.

La inducción fue empleada para establecer los resultados y la discusión, se realizó un análisis basado en tablas de los datos obtenidos mediante las encuestas, este análisis fue dividido en partes, de acuerdo al número de objetivos específicos planteados. A partir del estudio realizado, se determinó de manera general algunos aspectos relacionados con la demanda de crédito, situación del sector agrícola, la influencia que el crédito había tenido en la producción agrícola y las principales razones por las que un agricultor prefiere no acudir a instituciones que le brindan financiamiento.

2.2. Método Deductivo

Este método permitió realizar conjeturas acerca de la participación del crédito en la producción mediante las teorías expuestas en la revisión de literatura, en donde se detallan temas que explican parte de la realidad del sector y en donde se exponen los elementos a tomar en cuenta al momento de investigar sobre el problema.

Asimismo, sirvió para el diseño de la encuesta, en donde se tomó como referente algunas de las variables de la información obtenida en el III Censo Nacional Agropecuario y se construyó el cuestionario de acuerdo a la información requerida, tomando en cuenta cada una de las variables relacionadas con el problema. Además, se empleó la deducción al plantear conclusiones y recomendaciones, en base a los objetivos establecidos mediante los datos obtenidos.

2.3. Método Analítico- Sintético

Este método permitió descomponer y examinar los elementos que forman el problema de estudio, con el fin de realizar un análisis de cada parte, comprendiendo la relación existente entre crédito y producción, elementos que componen el objeto de la investigación.

Por lo tanto, al conocer las variables que participaban en el tema a investigar, se elaboró la revisión de literatura, la misma que permitió conocer el contexto del cantón y de las personas dedicadas a agricultura especialmente. De esta manera, al contar con referencia bibliográfica, y al aplicar un estudio de campo se pudo establecer el impacto del crédito en la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo.

El método analítico-sintético se utilizó también para establecer de manera clara y concisa los resultados y la discusión. Una vez analizada toda la información se la sintetizó de manera ordenada para la elaboración del informe final, de tal manera que dicho informe refleje el logro de los objetivos planteados y el planteamiento de conclusiones y recomendaciones que contribuyan a contrarrestar el problema.

2.4. Método Estadístico.

Este método fue empleado para la recolección de datos de fuentes especializadas, para su posterior análisis e interpretación, de datos relacionados con el crédito en el cantón Catamayo, con el fin de establecer la influencia que ha tenido el crédito dentro del sector agrícola. Este método nos permitió sustentar la problemática de la investigación.

Por otra parte, este método sirvió para examinar los datos obtenidos mediante las encuestas aplicadas a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, para dar cumplimiento a los objetivos planteados anteriormente y plantear las conclusiones y recomendaciones.

3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.1. TÉCNICAS

3.1.1. Bibliográfica

Esta técnica permitió la recopilación sistemática de la información relacionada con el tema a investigar; identificando las fuentes de información especializada con el fin de obtener un conocimiento básico, antes de comenzar a investigar.

Para el desarrollo de la investigación se recolectó información del sector agrícola y el crédito, por lo cual se recurrió a fuentes primarias como secundarias contenidas en libros, informes, datos estadísticos, artículos y otros documentos escritos, los mismos que fueron de gran utilidad para elaborar los apartados de revisión de literatura, resultados y conclusiones.

3.1.2. Encuesta

Por ser una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, fue dirigido a una muestra representativa de productores agrícolas dentro de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, con el fin de obtener información pertinente sobre el sector, en temas relacionados con el crédito y la producción; además, conocer la opinión de los mismos sobre el problema planteado. (Anexo 6)

3.2. INSTRUMENTOS

3.2.1. Ficha Bibliográfica

Para implementar la técnica bibliográfica se utilizó como instrumento la ficha bibliográfica, cuyo formato se presenta en el Anexo 1, 2 ,3 y 4.

3.2.2. Cuestionario

Estuvo formado por un conjunto de preguntas redactadas de forma coherente, y organizadas, secuenciadas y estructuradas, con el fin de que

sus respuestas ofrecieran toda la información que se precisa. Se diseñó en base a los objetivos y problema de estudio**,** lo que permitió conocer la situación actual de los productores del sector agrícola en lo referente al crédito. El mismo contenía preguntas cerradas (dicotómicas y de alternativa múltiple) y abiertas.

4. TRATAMIENTO DE LOS DATOS

El tratamiento de los datos tuvo el siguiente procedimiento:

4.1. Codificación

Para el tratamiento de la información, se numeró cada pregunta del cuestionario las cuales seguían una secuencia ordenada y lógica; en caso de ser preguntas de tipo cerrado (dicotómicas y de opción múltiple), las posibles alternativas de respuestas fueron desglosadas en literales, esto con el fin de agilizar posteriores análisis.

4.2. Tabulación

Para la tabulación de los datos se utilizó el programa Startical Product and Service Solutions (SPSS); el mismo que sirvió para ordenar los datos en filas y columnas y procesar la información.

4.3. Análisis e Interpretación

Se dio un criterio sobre la información procesada mediante SPSS asociándola con el problema de estudio y haciendo relación con la información recolectada en la revisión de literatura.

5. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

El procedimiento que demandó la presente investigación fue:

En primera instancia se determinó el problema a investigar en el cantón Catamayo planteándolo junto con los objetivos; seguidamente se seleccionó la información relacionada con las variables para realizar la estructura del marco teórico.

Luego se determinó cuáles serían los métodos, técnicas e instrumentos a utilizar con el fin de recolectar la información necesaria que permitiera alcanzar los objetivos y conjuntamente se estableció cuál sería el tamaño de la muestra.

Después de conocer el tamaño de la muestra se procedió a encuestar a los productores del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo. Y una vez obtenido los datos, se los ordenó y procesó para su posterior análisis e interpretación, luego se elaboró la discusión, lo que a su vez permitió llegar a conclusiones generales sobre la actuación del crédito en este sector y plantear recomendaciones de acuerdo a la información que arrojaron los datos obtenidos.

6. POBLACIÓN Y MUESTRA

6.1. POBLACIÓN

La población que fue objeto de estudio fueron los productores del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, año 2014.

6.2. MUESTRA

6.2.1. Tipo de Muestreo

Debido al gran tamaño de la población, se empleó una muestra representativa y se utilizó el muestreo estratificado.

6.2.1.1. Muestreo Estratificado

Mediante este muestreo se dividió a la población en dos estratos, los cuales representan las dos parroquias urbanas que conforman la cabecera cantonal del cantón Catamayo. Luego se seleccionó aleatoriamente a los sujetos finales de los diferentes estratos. Este tipo de muestro aseguró la representatividad de la muestra extraída.

6.2.1.2. Método de cálculo de la muestra

El sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, está constituido por 1273 agricultores. El cálculo de la muestra se lo realizó con un margen de error de 10%, otorgando un 90% de confiabilidad a los resultados.

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la siguiente formula:

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

En donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Población

(N-1): Grados de libertad

e = error estadístico (10%)

Z = Puntaje de acuerdo al nivel de confianza (90%)

P = Probabilidad de éxito (0,5)

Q = Probabilidad de fracaso (0,5)

$$\boldsymbol{n} = \frac{1273 * 0{,}5 * 0{,}5 * 1{,}65^2}{0{,}1^2 * (1273 - 1) + 1{,}65^2 * 0{,}5 * 0{,}5} = \frac{866{,}44}{13{,}4} = 64{,}66$$

El total de la muestra fue de 65 productores del sector agrícola.

A continuación se presenta una tabla que muestra la población de las parroquias que conforman la cabecera cantonal del cantón Catamayo y su respectiva muestra:

Tabla 16: Población y muestra respectiva de la cabecera cantonal del Cantón Catamayo

Estratos	Nº	Porcentaje	Muestra
Catamayo	1121	88,06	57
San José	152	11,94	8
Total	1273	100	65

Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010

Elaboración: Autora

f. RESULTADOS

Una vez que fueron aplicadas las encuestas a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, se obtuvieron los siguientes resultados:

1. Resultados para el objetivo específico 1

Determinar la participación del crédito agrícola otorgado en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014.

Tabla 17: Agricultores que han solicitado algún crédito durante al año 2014

Solicitud de crédito	Número de agricultores	%
Si	40	61,5
No	25	38,5
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

La demanda de crédito dentro del sector agrícola es considerablemente alta (62%), esto quiere decir, que más de la mitad de los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo que se dedican a los cultivos de ciclo corto como a cultivos de ciclo permanente, han acudido a una institución financiera por crédito, para mejorar su producción. Cabe destacar que de los agricultores demandantes de crédito, casi la totalidad de ellos, se dedican a los cultivos de ciclo corto.

1.1. Resultados de los agricultores que obtuvieron financiamiento en el año 2014.

Tabla 18: Agricultores por destino del crédito obtenido durante el año 2014

Monto del crédito	Producción de cultivos (%)	Compra de Terreno (%)	Compra de insumos (%)	Total (%)
<= 2000	37,50		30,00	67,50
2001- 4000	7,50		2,50	10,00
4001- 6000	7,50		2,50	10,00
> 10000	10,00	2,50		12,50
Total	62,50	2,50	35,00	100,00

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo en el año 2014 demandaron montos de crédito desde $400 hasta $45.000 dólares. El 68% de los productores del sector agrícola accedieron a créditos menores o iguales a $2.000 y el 20%, montos entre $2.001 a $6.000. Del monto de crédito obtenido, el 63% de los agricultores invirtieron en producción de cultivos, 35% en comprar insumos como semillas, fertilizantes, pesticidas, etc. y el 2,5% en comprar un terreno para realizar sus labores agrícolas.

Tabla 19: Institución que brindó financiamiento al sector agrícola en el año 2014

Institución	Número de agricultores	%
Pública	18	45,0
Privada	9	22,5
Cooperativa de Ahorro y Crédito	5	12,5
Otro	8	20,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Dentro de las instituciones financieras que otorgaron créditos, sobresalen las públicas y las privadas con un 45% y 23%, respectivamente. Es necesario nombrar al Banco Nacional de Fomento como la única fuente de financiamiento público para los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo. Sin embargo los bancos privados sobresalen en la participación que tuvieron en el monto total otorgado en créditos. (44%)

Del total de agricultores que fueron beneficiarios de crédito, el 93% no recibió capacitación o asistencia técnica por parte de las instituciones que les brindó financiamiento. Es decir; sólo un mínimo segmento de agricultores, recibieron asesoría en actividades relacionadas con los procesos productivos para el incremento de los rendimientos económicos y la calidad de sus productos, acciones destinadas a mejorar la calidad de vida de los agricultores.

Tabla 20: Presencia de problemas al conseguir crédito en el año 2014

Problemas al conseguir crédito	Número de agricultores	%
Si	2	5,0
No	38	95,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Los agricultores beneficiarios de crédito, manifestaron no haber tenido problemas al conseguir el crédito y que los trámites habían sido realizados en un tiempo prudente y preciso; sin embargo, el 5% de éstos tuvo problemas para conseguir financiamiento, por el tiempo que tardó el desembolso del dinero.

Como se observa, el servicio de crédito para los productores beneficiarios del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, fue eficiente y les fue posible solventar sus necesidades de producción a tiempo.

Tabla 21: Agricultores por garantías presentadas para obtener el crédito, año 2014

Tipo de garantías	Número de agricultores	%
Hipotecarias	11	27,5
Quirografarias	3	7,5
Personales	26	65,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Las garantías brindan seguridad a las instituciones financieras al momento de otorgar un crédito, puesto que al no cumplirse con los compromisos de pago, éstas quedarán como segunda opción de pago.

El 65% de los agricultores beneficiarios de crédito, presentaron garantías personales, las cuales consisten en presentar un aval de un familiar o amigo

que demostrara tener solvencia económica. Mientras que un pequeño porcentaje (7,5%), presentaron garantías quirografarias, en las cuales el deudor solamente comprometía su firma.

Tabla 22: Agricultores beneficiarios de crédito por tipo de seguimiento al mismo, año 2014

Tipo de seguimiento	Número de agricultores	%
Ninguno	30	75,0
Inspección de Terreno	10	25,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo
Elaboración: Autora

El 75% de los agricultores manifestó que las instituciones que les otorgaron créditos no realizaron ningún tipo de seguimiento, esto quiere decir que las instituciones no se están asegurando de que el dinero sea invertido para el destino que se solicitó. Mientras que el 25%, asegura que las instituciones a las que solicitaron el crédito han realizado una inspección al terreno en donde se iba a desarrollar el cultivo.

Tabla 23: Agricultores por forma de pago a las instituciones que les otorgaron financiamiento en el año 2014

Forma de pago	Número de agricultores	%
Producto de la inversión	33	82,5
Endeudamiento con terceros	7	17,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo
Elaboración: Autora

Con respecto a la forma en la que los agricultores cancelaron su deuda, el 83% de los mismos manifestó que está pagando con los ingresos obtenidos producto de la inversión; y, el 18% de los beneficiarios de crédito aseveró

que han tenido que endeudarse con otras personas para pagar sus créditos, debido a que las cosechas no fueron suficientes para cubrir ni siquiera los costos de producción por la presencia de problemas durante el proceso de producción (plagas), que provocó menores volúmenes de cosechas y por ende bajos rendimientos.

Aquí es necesario, nombrar a la asistencia técnica como una de las medidas que sirve para amortiguar el impacto que tienen las plagas sobre los cultivos.

Tabla 24: Agricultores por objeto de crédito, año 2014

Problemas resueltos	Número de agricultores	%
Control de plagas	19	47,5
Erosión del suelo	1	2,5
Poca extensión de superficie para cultivos	5	12,5
Adquisición de un terreno	3	7,5
Diversificar la producción	10	25,0
Otros	2	5,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

La mayor parte de los agricultores, resolvieron dos tipos de problemas gracias al crédito que obtuvieron, uno de ellos es mantener en buen estado los cultivos mediante el control de las plagas (48%) mediante la compra de plaguicidas y el otro es diversificar la producción (25%) mediante la obtención de nuevas semillas para cultivo, puesto que al no obtener los rendimientos deseados con producciones anteriores optaron por escoger otro cultivo que les reportara menos riesgos económicos.

Tabla 25: Agricultores por demanda de crédito futura

Acceso a crédito en el futuro	Número de agricultores	%
Si	29	72,5
No	11	27,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El 73% de los agricultores ve al crédito como una manera de seguir creciendo en la producción, al manifestar que sí volverían a solicitar otro crédito en el futuro para seguir produciendo; mientras que otros han visto como una mala experiencia la obtención del crédito, manifestando que no volverían a acceder a otro crédito, debido a que unos no lograron obtener beneficios de la producción y se vieron obligados a endeudarse con terceras personas; y, otros manifestaron que no solicitarían otro crédito por haber obtenido beneficios suficientes para autofinanciarse, los cuales serían reinvertidos en el futuro para próximos cultivos y veían innecesario el endeudamiento.

1.2. Resultados de los agricultores que no obtuvieron financiamiento en el año 2014.

El 39% de los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo no han accedido a un crédito para financiar sus actividades agrícolas. A continuación se presentan las razones por las que los agricultores no han solicitado crédito alguno.

Tabla 26: Agricultores por causa de no financiamiento, año 2014

Motivos	Número de agricultores	%
Falta de garantías	9	36,0
No necesita	1	4,0
Temor	15	60,0
Total	25	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo
Elaboración: Autora

Los agricultores que no han accedido a un crédito manifestaron las razones por las que no han acudido a fuentes de financiamiento. El 60%, afirma que no han obtenido un crédito porque no quieren obtener deudas futuras por la desconfianza que tienen al pensar que no podrían saldar las deudas en el caso de no obtener los ingresos deseados y el 36% no ha demandado créditos debido a la falta de garantías.

Es así, que la razón principal por la que un agricultor no busca financiamiento es la falta de cultura financiera, puesto que desconocen el tipo de inversiones que les sería posible realizar si obtuvieran un crédito y a la vez les permitiría mejorar sus cultivos para obtener rendimientos más altos.

Tabla 27: Agricultores por tipo de inversión en caso de solicitar un crédito

Inversión	Número de agricultores	%
Maquinaria	1	4,0
Sistema de riego	3	12,0
Equipo de transporte	1	4,0
Producción de cultivos	9	36,0
Mayor superficie para cultivar	7	28,0
Semillas, pesticidas, fertilizantes, abonos	3	12,0
Otro destino	1	4,0
Total	25	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Las tres principales inversiones que realizarían los agricultores en caso de ser financiados por alguna institución sería: para producción de cultivos el 36%; incrementar la superficie de cultivo el 28%; para sistema de riego el 12%, de los agricultores que no obtuvieron financiamiento alguno.

Estas vendrían a ser las principales necesidades que tienen los agricultores que no han buscado financiamiento.

2. Resultados para el objetivo específico 2

Conocer la situación de la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, 2014.

Tabla 28: Agricultores por tipo de cultivo realizado en el año 2014

Tipo de cultivo	Número de agricultores	%
Cultivos permanentes	13	20,0
Cultivos transitorios	52	80,0
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo
Elaboración: Autora

Considerando que los cultivos de ciclo corto son aquellos que tienen un ciclo vegetativo menor a un año; y, los cultivos de ciclo permanente son aquellos que tienen un prolongado periodo de producción por varios años.

Los cultivos realizados dentro del sector agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo en su mayoría son los cultivos transitorios o comúnmente llamados de ciclo corto (80%). Los agricultores afirmaron que prefieren este tipo de cultivos debido a que se obtienen cosechas en poco tiempo, y por ende las ganancias en un plazo menor; y, otros alegan que es la única opción que tienen para cultivar, con gastos reducidos y que les genere ingresos en menor tiempo para sobrevivir.

Mientras que el 20% de los agricultores se dedican a los cultivos de ciclo permanente, manifestando que prefieren realizar este tipo de cultivos, debido a que supone realizar menores trabajos o cuidados para mantener el cultivo en buen estado.

Tabla 29: Agricultores por tenencia de tierra en el año 2014

Tenencia	Número de agricultores	%
Propio	21	32,3
Arrendado	35	53,8
Tiene propio y arrendado	9	13,8
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

La tenencia de tierra se refiere la ocupación y posesión de una determinada superficie de la tierra.

El 54% de los agricultores, arriendan un terreno para desarrollar sus labores agrícolas; el 32% de los agricultores tienen un terreno propio para cultivar; y, el 14%, que además de poseer un terreno propio, prefieren también arrendar otro, puesto que manifiestan que en caso de que una cosecha no sea buena, pueden obtener aún beneficios de la otra.

El que un agricultor no cuente con un terreno propio para realizar sus cultivos, puede contribuir a que no realice trabajos adicionales para mejorar la calidad del suelo de cultivo, puesto que no tiene la seguridad de trabajar en un terreno de forma permanente.

Tabla 30: Agricultores por superficie cultivada en el año 2014

Superficie cultivada	Número de agricultores	%
1,00	34	52,3
2,00	23	35,4
3,00	5	7,7
5,00	1	1,5
6,00	1	1,5
7,00	1	1,5
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Existe un porcentaje alto (87,7%), de agricultores que tienen terrenos de cultivos hasta de dos hectáreas, y un porcentaje de 3% que cultiva de entre 6 a 7 hectáreas.

Cabe destacar, que los terrenos con menos superficie de hectáreas son empleados en su mayoría para realizar cultivos de ciclo corto; mientras que, los terrenos más grandes son empleados para los cultivos de ciclo permanente como la caña de azúcar.

Tabla 31: Variación de la superficie cultivada durante el año 2014

Superficie	Número de agricultores	%
Aumentó la superficie cultivada	18	27,7
Disminuyó la superficie cultivada	5	7,7
Es la misma a la de años anteriores	42	64,6
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El 65% de los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, en el 2014 mantienen la misma superficie de cultivo de años anteriores, el 28% y el 8% corresponden a aquellos que aumentaron y disminuyeron la

superficie de cultivo, respectivamente, debido al cambio de tipo de cultivos que realizaron.

Tabla 32: Variación del tipo de cultivo realizado en el año 2014 con respecto a años anteriores

Cultivo realizado	Número de agricultores	%
Es el mismo	42	64,6
Realizó cambios	23	35,4
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El 65% de los agricultores en el año 2014, realizaron los mismos cultivos de años anteriores y el 35% de los agricultores decidieron realizar un cambio de cultivos para el año 2014, afirmando que el cambio fue debido a que deseaban diversificar la producción y a los bajos beneficios de cosechas de cultivos anteriores, prefiriendo experimentar con otro tipo de cultivo con el fin de obtener beneficios superiores. Algunos de los cultivos que se desarrollaron en el año 2014 son: maíz, yuca, maracuyá, pimiento, limón, caña de azúcar, maní, cebolla, tomate, entre otros.

Tabla 33: Criterio sobre la adquisición de implementos necesarios para realizar las actividades agrícolas en el año 2014

Implementos necesarios	Número de agricultores	%
Si	42	64,6
No	23	35,4
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El 65% de los agricultores afirmó contar con todo lo necesario para cumplir adecuadamente con las actividades agrícolas, el 35% restante manifestó no tener los implementos necesarios para cultivar, entre los

implementos que decían necesitar estaban: maquinaria (17%), semillas (17%) y fertilizantes (58%).

Tabla 34: Criterio de los agricultores sobre el rendimiento de la producción durante el año 2014 con respecto a años anteriores

Rendimiento	Número de agricultores	%
Crecimiento positivo	36	55,4
Decrecimientos	11	16,9
No ha presentado cambios	18	27,7
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El 55% de los agricultores manifestó que tuvo rendimientos positivos durante el año 2014 en referencia a años anteriores, un 28% indica que los rendimientos obtenidos no han cambiado; y, el 17% afirmó haber tenido rendimientos negativos en la producción para ese año, debido a los problemas que habían presentado las cosechas por la presencia de plagas y al bajo precio al que habían vendido sus productos.

Tabla 35: Percepción de los agricultores sobre el precio de sus productos durante el año 2014 con respecto a ventas anteriores

Precios	Número de agricultores	%
Bajos	21	32,3
Se mantuvieron	38	58,5
Altos	6	9,2
Total	65	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El precio se constituye como uno de los factores primordiales para obtener rendimientos positivos en la producción, puesto que al existir precios altos, se obtendrán mayores utilidades, pero si los precios de los productos

agrícolas caen ya sea por la elasticidad de la oferta o cualquier otra razón, se obtendrán reducidas utilidades independientemente de cual sea el volumen de producción.

Más de la mitad de los agricultores (59%), manifiesta que los precios a los que vendieron sus productos se mantuvieron, el 32% indicó que los precios habían sido muy bajos y esto había provocado que no se puedan cubrir los costos de producción; y, un porcentaje pequeño (9%), apreció que estos fueron altos.

3. Resultados para el objetivo específico 3

Establecer el impacto del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal en el cantón Catamayo, año 2014.

Para realizar el análisis de la incidencia del crédito en la producción se examinará a los productores demandantes y no demandantes de crédito, según el tipo de cultivo que realizaron.

3.1. Rendimiento de los cultivos de ciclo permanente en el año 2014

Tabla 36: Rendimiento de la producción de caña de azúcar por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (TM)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
3	110	2000,00	4000,00	2000,00	100
2	75	1250,00	2000,00	750,00	60
3	100	1000,00	1333,33	333,33	33,33
Con financiamiento					
3	130	2000,00	3833,33	1833,33	91,67
7	128	1428,57	3728,57	2300,00	161

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Los productores que no accedieron a un crédito obtuvieron un volumen de producción promedio de 95 toneladas por hectárea con un rendimiento promedio de 64,44%; mientras que el promedio de la producción con financiamiento fue de 129 toneladas por hectárea con un rendimiento promedio de 126,34%. Por lo tanto los dos grupos obtuvieron rendimientos positivos; esto quiere decir, que los ingresos obtenidos cubrieron los costos de producción.

Para el caso en el que los ingresos del segundo grupo (con financiamiento) fueron inferiores a los del primer grupo (sin financiamiento), esto fue debido al precio al que fue vendido el producto.

Tabla 37: Rendimiento de la producción de limón por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (sacos)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	20	1200,00	800,00	-400,00	-33,33
Con financiamiento					
3	20	1000,00	2666,67	1666,67	166,67
1	40	250,00	400,00	150,00	60
1	50	300,00	700,00	400,00	133,33
1	50	3000,00	6000,00	3000,00	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Los agricultores que obtuvieron financiamiento, obtuvieron un volumen de producción promedio de 40 sacos por hectárea, con un rendimiento favorable promedio de 115%. En general los rendimientos del cultivo de limón han sido favorables para los agricultores puesto que para la mayoría los ingresos han duplicado los costos de producción obteniéndose rendimientos desde el 60% en adelante.

Los rendimientos negativos, fueron producto de ingresos insuficientes obtenidos de las ventas del producto, los mismos que no cubrieron los costos de producción.

Tabla 38: Rendimiento de la producción de maracuyá por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (TM)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	10	300,00	600,00	300,00	100
	Con Financiamiento				
1	10	400,00	600,00	200,00	50
2	12	300,00	500,00	200,00	66,67

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

En el caso de cultivo de maracuyá, sin contar con financiamiento se obtuvo un volumen de producción de 10 Tm con un rendimiento del 100%; sin embargo, en el caso de aquellos que accedieron a créditos obtuvieron un volumen de producción promedio de 11 Tm con un rendimiento inferior de 58,34%

En este caso los agricultores beneficiarios del crédito obtuvieron rendimientos menores al cultivo que no se desarrolló con financiamiento. El obtener un volumen de producción mayor no siempre garantiza ingresos superiores puesto que el precio de venta afecta las ganancias.

3.2. Rendimiento de los cultivos de ciclo corto en el año 2014

Tabla 39: Rendimiento de la producción de tomate por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (cajas)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
3	500	2333,33	1666,67	-666,67	-28,57
2	500	3000,00	4000,00	1000,00	33,33
2	500	2500,00	4000,00	1500,00	60
Con financiamiento					
1	100	3000,00	1000,00	-2000,00	-66,67
2	500	2500,00	3000,00	500,00	20
2	750	3000,00	600,00	-2400,00	-80
2	500	1250,00	1750,00	500,00	40
2	750	1000,00	1500,00	500,00	50
2	750	3000,00	6000,00	3000,00	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Con respecto a la producción de tomate, el volumen de producción promedio de los agricultores que trabajaron sin financiamiento fue de 500 cajas por hectárea con un rendimiento promedio de 21,59%; esto fue debido a que en algún caso, se obtuvo pérdidas debido a que los ingresos obtenidos no alcanzaron a cubrir los costos de producción.

Para el caso en el que los agricultores se financiaron, obtuvieron como promedio un volumen de producción de 642 cajas por hectárea con un rendimiento de 10,55%. A pesar de haber obtenido un mayor nivel de producción, no se lograron obtener rendimientos superiores al 50% en algunos casos. Mientras que; por otro lado, se obtuvieron rendimientos negativos, puesto que los ingresos alcanzados fueron inferiores a los costos de producción.

Los rendimientos negativos para varios agricultores, fue producto de un volumen de producción bajo a razón de enfermedades que afectaron las

cosechas y en otros casos fue debido a precios bajos en las ventas que afectaron las ganancias.

Tabla 40: Rendimiento de la producción de pimiento por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (cajas)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	200	800,00	1200,00	400,00	50
1	250	1400,00	1200,00	-200,00	-14,28
Con financiamiento					
2	200	500,00	1000,00	500,00	100
1	400	800,00	1500,00	700,00	87,5
1	500	800,00	1700,00	900,00	112,5
1	300	500,00	1000,00	500,00	100
2	300	500,00	1000,00	500,00	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El primer grupo de agricultores que corresponde a aquellos que no obtuvieron financiamiento durante el año 2014, obtuvieron como promedio un volumen de producción de 225 cajas y un rendimiento de 17,86%.

El segundo grupo de agricultores que corresponde a los que desarrollaron sus cultivos con financiamiento, estos en cambio alcanzaron un volumen de producción promedio superior de 340 cajas por hectárea y un rendimiento promedio mayor que fue de 100%.

Como se observa, en el caso de los rendimientos negativos, el volumen de producción fue inferior al que obtuvieron otros productores, pero los costos de producción son superiores. Los agricultores mencionan que en algunos casos los costos resultan elevados debido a la compra de insumos necesarios para mantener en buen estado los cultivos afectados por plagas.

Tabla 41: Rendimiento de la producción de cebolla por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (bultos)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	-	80,00	150,00	70,00	87,5
1	-	800,00	1500,00	700,00	87,5
1	-	1000,00	800,00	200,00	-20
Con financiamiento					
2	250	400,00	700,00	300,00	75
5	-	100,00	200,00	100,00	100
2	200	1000,00	2000,00	1000,00	100
1	-	500,00	800,00	300,00	60
1	-	1000,00	2000,00	1000,00	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Con respecto a la producción de cebolla, los agricultores del primer grupo (sin financiamiento) lograron un rendimiento promedio de 51,67%. Se observa que en este grupo, a pesar de que para algunos los ingresos no duplicaron los costos, se obtuvo rendimientos positivos.

Para el segundo grupo (con financiamiento), los productores agrícolas alcanzaron también un rendimiento positivo. En este caso la situación es mejor debido a que los ingresos duplicaron los costos obteniéndose en la mayoría rendimientos superiores al 50%. Para algunos productores, el hecho de obtener un volumen de producción superior con respecto a otros agricultores, no les garantizó beneficios superiores debido a los ingresos obtenidos en la venta de su producto.

Tabla 42: Rendimiento de la producción de yuca, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (sacos)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	60	500,00	1200,00	700,00	140
1	60	250,00	600,00	350,00	140
1	50	600,00	1000,00	400,00	66,67
Con financiamiento					
6	41	66,67	133,33	66,66	99,9
2	20	3000,00	1500,00	-1500,00	-50
2	35	250,00	500,00	250,00	100
2	50	350,00	700,00	350,00	100
1	45	500,00	1100,00	600,00	120
1	50	1800,00	2500,00	700,00	38,89

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

En el caso del cultivo de yuca la situación es diferente, puesto que el primer grupo de productores que corresponde a aquellos que no obtuvieron financiamiento alcanzaron un volumen de producción promedio de 57 sacos por hectárea con un rendimiento promedio de 115,56%.

En cambio los agricultores que obtuvieron financiamiento consiguieron un volumen de producción promedio de 40 sacos por hectárea y un rendimiento promedio de 68,13%, siendo inferior al primer grupo.

Para el caso en el que los costos son superiores a los ingresos, en esta situación es posible que se hayan contraído nuevas deudas para cancelar los créditos conseguidos de las diferentes instituciones.

Tabla 43: Rendimiento de la producción de maíz año por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (qq)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	-	250,00	500,00	250,00	100
2	-	200,00	350,00	150,00	75
1	100	1000,00	2500,00	1500,00	150
2	-	350,00	500,00	150,00	42,86
Con financiamiento					
1	-	600,00	1000,00	400,00	66,67
2	-	250,00	500,00	250,00	100
2	120	1000,00	2250,00	1250,00	125
2	100	750,00	1250,00	500,00	66,67
2	-	1000,00	1500,00	500,00	50

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Los agricultores de maíz que no se financiaron en el año 2014, lograron un rendimiento promedio por hectárea de 91,97%; siendo superior al que consiguieron los agricultores que se financiaron el mismo que fue de 81,67%.

En ambos casos, se lograron rendimientos positivos; ambos grupos de agricultores lograron en su mayoría obtener rendimientos superiores al 50%, logrando cubrir los costos de producción. Sin embargo, aquellos que obtuvieron un volumen de producción inferior sin contar con financiamiento, lograron rendimientos superiores a comparación de aquellos que si tenían financiamiento. Cabe destacar que algunos productores realizan una inversión mayor en sus cultivos que el resto de agricultores; sin embargo, no logran los rendimientos esperados debido al precio.

Tabla 44: Rendimiento de la producción de maní por hectárea, año 2014

Sin financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha (qq)**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	10	200,00	400,00	200,00	100
1	35	700,00	1300,00	600,00	85,7
1	15	600,00	1200,00	600,00	100
Con financiamiento					
1	15	800,00	1600,00	800,00	100
2	10	450,00	900,00	450,00	100
1	40	700,00	1500,00	800,00	114,29

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El volumen de producción para los productores de maní estuvo desde 10 a 40 quintales. Los agricultores que cultivaron sin financiamiento obtuvieron un volumen de producción promedio de 20 quintales, mientras los que se financiaron obtuvieron en producción un promedio de 22 quintales.

Los productores de maní no presentaron pérdidas puesto que, el primero y segundo grupo obtuvieron rendimientos positivos de 95,23% y 104,76% respectivamente; y, aunque en algunos casos se obtuvieron rendimientos inferiores con respecto a los otros, se logró cubrir los costos de producción.

Tabla 45: Rendimiento de la producción de fréjol por hectárea, año 2014

Con financiamiento					
Nº Ha	**Volumen/ha**	**Costos/ha (dólares)**	**Ingresos/ha (dólares)**	**Utilidad/ha (dólares)**	**Rendimiento (%)**
1	-	500,00	1000,00	500,00	100
1	-	600,00	1200,00	600,00	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Con respecto a la producción de fréjol, los productores que se financiaron en el año 2014 lograron rendimientos positivos superiores al 50%; es decir,

los ingresos obtenidos fueron suficientes para cubrir los costos de producción.

En conclusión, el crédito ha tenido gran influencia dentro del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, puesto que:

Tabla 46: Porcentaje de rendimientos de los cultivos con financiamiento en el año 2014

Rendimientos	Número de agricultores	%
Rendimientos menores al 50%	6	15
Mayores e iguales al 50%	34	85
Total	40	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo
Elaboración: Autora

El 85% de los agricultores tanto de cultivos de ciclo corto como de cultivos de ciclo permanente obtuvieron rendimientos positivos mayores e iguales al 50%; esto quiere decir que, los ingresos obtenidos alcanzaron a cubrir los costos de producción. Por lo tanto, se observa que el crédito ha tenido un impacto positivo en la producción agrícola, puesto que ayuda a mejorar los procesos productivos, reflejándose en mayores volúmenes de producción y por ende en mayores niveles de rentabilidad.

Con respecto a aquellos que obtuvieron rendimientos menores al 50%; en algunos casos se debió al precio que recibieron por sus productos y a la baja producción obtenida en cada cosecha debido a la presencia de plagas. Dentro de este grupo, el 7,5% obtuvo rendimientos negativos ya que los ingresos obtenidos no les permitieron recuperar todo lo que gastaron en el proceso de producción.

Además de esto, a continuación se presenta el criterio de los productores del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, con

respecto a la incidencia que tuvo el crédito en el volumen y costos de producción y los ingresos obtenidos.

Tabla 47: Criterio de los agricultores sobre la incidencia del crédito en los volúmenes de producción, año 2014

Volumen de producción	Número de agricultores	%
Igual	14	35,0
Superior	23	57,5
Inferior	3	7,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

La incidencia del crédito en el volumen de producción ha sido satisfactoria para el 58% de los agricultores puesto que opinan que el volumen producido fue superior, para el 35% la situación no ha cambiado puesto que consideran que el volumen de producción se ha mantenido; mientras que, para el 8% de los productores la situación no fue favorable, debido a que sus volúmenes de producción habían sido inferiores una vez obtenido el crédito.

Tabla 48: Criterio de los agricultores sobre la incidencia del crédito en los costos de producción, año 2014

Costos de producción	Número de agricultores	%
Igual	24	60,0
Superiores	15	37,5
Inferiores	1	2,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

El 60% de los agricultores han mantenido sus costos después de acceder al crédito, manifestando que los costos de producción habían sido iguales; otro grupo (38%) afirmó que los costos a los que habían producido habían sido superiores y un 3% indicó que habían producido a menores costos.

Tabla 49: Criterio de los agricultores sobre la incidencia del crédito en los ingresos, año 2014

Ingresos	Número de agricultores	%
Igual	21	52,5
Superior	14	35,0
Inferior	5	12,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

Elaboración: Autora

Luego de haber comercializado sus productos, el 53% de los agricultores afirma que sus ingresos se han mantenido o siguen iguales que antes de obtener financiamiento, para el 35% de los mismos, los ingresos se han incrementado; y, un 13% de los productores manifestó que estos habían sido inferiores.

g. DISCUSIÓN

En el Ecuador el sector agrícola es considerado como una parte vital de la economía, pues además de emplear a un significativo porcentaje de la fuerza laboral, es fuente generadora de divisas para el país.

Dentro de este sector, la comercialización es la actividad más importante puesto que de ella depende que los agricultores recuperen su inversión y obtengan ganancias, que les permita cubrir los costos de producción. Además es necesario considerar que este sector se enfrenta a una serie de problemas de aspecto estructural que repercuten en sus ingresos y que afectan directamente sobre las ganancias que reciben de sus cultivos.

Una de las estrategias para amortiguar los problemas dentro del sector agrícola es la introducción de recursos financieros, que les permitan mejorar los niveles de producción, a través de la obtención de nuevos insumos que mejoren los procesos de cultivo, a un bajo costo.

Del total de investigaciones realizadas con anterioridad, no se ha detallado cuáles han ido los beneficios obtenidos dentro de la producción al contar con financiamiento; y aclarar si en verdad este recurso está aportando al crecimiento del sector, por ello se planteó la investigación sobre la incidencia del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, 2014.

1. Participación del crédito agrícola otorgado en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014.

La introducción de recursos financieros dentro del sector agrícola contribuye al crecimiento del mismo, puesto que permite a los agricultores invertir en diversas iniciativas y cubrir las necesidades de financiamiento a las que se enfrentan, aportándoles mayores niveles de producción y por ende mejores ingresos.

En lo que respecta a la participación del crédito dentro de la cabecera cantonal del cantón Catamayo durante el año 2014, ha sido significativa, puesto que el 38,5% de los agricultores no han accedido a fuentes de financiamientos pero, más de la mitad de éstos (61,5%) han acudido a alguna institución financiera para solicitar créditos, invertidos principalmente en tres destinos: producción de cultivos, compra de insumos y compra de un terreno para cultivar. Los montos que demandaron los productores fueron desde $500 hasta $45.000 dólares.

Es evidente que los recursos financieros obtenidos dentro de la cabecera cantonal del cantón Catamayo se han destinado mayoritariamente a inversiones de corto plazo, y no para inversiones de mediano y largo plazo para adquirir tecnología que les permita reducir costos y tiempo dentro del proceso productivo y además, mejorar la calidad del producto.

Cabe destacar que con respecto a las obligaciones contraídas con las instituciones financieras, el 82,5% de los agricultores, cancelaron su deuda, producto de la inversión que habían realizado; sin embargo, la situación para el 17,5% de los productores agrícolas no fue favorable, puesto que se endeudaron con terceras personas para cubrir sus deudas contraídas en el sistema financiero.

Las instituciones que mayoritariamente apoyaron al sector agrícola, brindándoles financiamiento en este periodo, fueron los bancos públicos (45%), bancos privados (22,5%), cooperativas de ahorro y crédito (12,5%) y otros (20%). Pero los bancos privados tuvieron mayor participación (44%), en el total de monto en créditos que se otorgó a la cabecera cantonal del cantón Catamayo.

La información de campo obtenida, con respecto al destino de inversión, se contrasta con la información de la Superintendencia de Bancos; puesto que para el año 2014, el 93% de los créditos concedidos dentro del cantón Catamayo fueron microcréditos, con una tasa de interés promedio de 22,3%. Por otro lado; el 5% de los créditos concedidos fueron para PYMES con una

tasa de interés promedio de 11,2% y el 2% de los créditos otorgados fueron créditos Corporativos, cuya tasa de interés promedio fue de 8,1%. Los microcréditos iban dirigidos a la producción de cultivos; es decir, a inversiones de corto plazo. Además, a lo largo del año 2014, las tasas de interés para microcréditos, según el Banco Central del Ecuador (2014), tuvieron una leve disminución con respecto al año anterior (22,44).

Los créditos que demandan en su mayoría los agricultores, son a plazos y montos menores, los mismos que permiten solamente inversiones a corto plazo; mientras que, los créditos con plazos y montos mayores presentan una baja demanda dentro del cantón debido a que estos requieren ciertos requisitos que a un agricultor con bajos ingresos le resulta imposible cumplir, como las garantías.

Para lograr el desarrollo dentro del sector; es indispensable que se mejore los procesos productivos y como complemento, se cuente con recursos humanos capacitados; la tecnología, es una pieza clave para el desarrollo del mismo. Por ello, debido a que gran parte de los agricultores del cantón cultivan en menos de 10 hectáreas y además arriendan, puede representar un desincentivo para invertir; por lo tanto, es fundamental que los productores agrícolas que no cuentan con una propiedad, obtengan un terreno propio para realizar sus actividades agrícolas.

Esto a un futuro les brindará la seguridad de realizar inversiones a largo plazo, puesto que un agricultor se endeudaría a largo plazo si tiene un terreno para cultivar, el mismo que puede ser mejorado a través del tiempo, para obtener mayores rendimientos. Sólo al contar con activos propios, tendrían la facilidad de obtener nuevos créditos, los cuales se destinarían a obtener tecnologías apropiadas y adaptadas a sus necesidades, las cuales favorecen el incremento de la productividad, reducción de costos, producción sostenible, e ingresos más altos, que contribuyen a alcanzar el desarrollo.

Con respecto a las instituciones que dieron financiamiento, la información de campo obtenida en la cabecera cantonal del cantón Catamayo,

concuerda con los datos obtenidos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador en el año 2014, en donde se indica que del total de montos otorgados para el sector agrícola en el cantón Catamayo; los bancos privados tuvieron una participación superior (59,12%) en el valor total de créditos otorgados.

Destacándose como principales fuentes de financiamiento, el Banco Nacional de Fomento, Banco de Loja y diversas Cooperativas de ahorro y crédito como la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista y Cooperativa Vicentina Manuel Esteban Godoy.

En segunda instancia, están aquellos productores del sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo que no buscaron fuentes para financiarse (39%).

Una de las razones principales por las que un agricultor no busca fuentes de financiamiento es por temor a endeudarse (60%), la otra es por la falta de garantías (36%).

Al respecto, los estudios realizados por la CEPAL en el año 2011, refieren que, la falta de educación, información y capacitación, se constituyen como los factores limitantes en el desarrollo de los pequeños agricultores, puesto que al no tener conocimiento sobre los recursos financieros a los que pueden acceder; los agricultores se exponen a no desarrollar habilidades para tomar decisiones en el futuro y detectar las oportunidades financieras que se les presenten para mejorar su bienestar.

2. Situación de la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, 2014.

Dentro de la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, el 80% de los agricultores se dedican al cultivo de ciclo corto como el maíz, cebolla, pimiento, tomate, etc. Y el 20% de los mismos a cultivos de ciclo permanente como la caña de azúcar y el limón. Por otro lado, el presente estudio revela que el 88% de los agricultores emplean de

una a dos hectáreas de terreno para cultivar; las superficies de 6 a 7 hectáreas por lo general son utilizadas para el cultivo de ciclo permanente como la caña de azúcar.

Con respecto a lo anterior, los productores afirman que la superficie empleada por el sector agrícola para cultivar, es la misma, puesto que actualmente para el año 2014, afirmaron no haber cambiado la superficie de cultivo (65%) y otro grupo manifestó haber aumentado la misma debido al cambio de cultivos realizados (28%). Esto se complementa al conocer la respuesta de los productores sobre la modificación del tipo de cultivo realizado: no existió cambio de cultivo (65%) y realizó cambio de cultivo (35%).

Los rendimientos alcanzados durante el año 2014; según los productores del sector agrícola, el 55% de los mismos, tuvo incrementos en los rendimientos; otros manifestaron haber logrado rendimientos iguales y hasta inferiores en referencia a cosechas anteriores. Entre las opiniones de los productores agrícolas prevalecían dos problemas de tipo estructural que habían provocado rendimientos inferiores: bajo volumen de producción por la presencia de plagas, y bajo precio que para el 32% de los agricultores, fue inferior.

Los resultados mencionados concuerdan con los datos obtenidos de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua, año 2014; en donde informa que los principales cultivos transitorios y permanentes realizados en el cantón Catamayo son: maíz, yuca, tomate y caña de azúcar.

Y con respecto a los problemas que habían provocado bajos rendimientos en las cosechas, el resultado coincide con el estudio realizado por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, en el año 2000, en donde manifiesta que los productores del sector agrícola están influenciados por factores difíciles de predecir y que están fuera de su control, como: precio, clima y alta perecibilidad de sus productos.

Estos problemas son innatos de su naturaleza; puesto que al existir un gran número de agricultores que ofrecen el mismo producto (oferta elástica), los precios tienden a bajar y al afirmar que de las condiciones naturales (clima) depende la producción, siendo este un factor primordial para que las cosechas puedan lograrse. Del mismo modo los resultados sobre el precio tienen que ver con el estudio de la FAO, en el año 2011, en donde enuncia que la volatilidad de los precios, se refiere a los shocks de oferta generados por eventos climáticos.

3. Impacto del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal en el cantón Catamayo, año 2014.

El obtener financiamiento se deriva en mejores niveles de producción y por ende permite lograr rendimientos positivos; es decir, que las ganancias de la inversión cubran los costos de producción en los que se incurrió.

El financiamiento otorgado por los bancos públicos y privados y las cooperativas de ahorro y crédito fueron destinados a diversos cultivos de ciclo corto y de ciclo permanente.

Refiriéndonos a la incidencia del crédito en la producción agrícola, dentro de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, el impacto que ha provocado el crédito dentro de la producción ha sido favorable; el 85% de los agricultores obtuvieron rendimientos mayores e iguales al 50%. Esto quiere decir que los ingresos superaron a los costos de producción en el 50% y en algunos casos, hasta más del 100%.

Por otra parte, en el entorno, en donde los rendimientos fueron negativos, una de las razones fue producto de ingresos bajos a pesar de haber logrado un buen volumen de producción y la otra fue el resultado de niveles de producción bajos por la presencia de problemas como plagas en las cosechas.

Lo anteriormente dicho, se afirma al conocer el criterio de los agricultores, los cuales afirman en un 56% que luego de acceder a un crédito, los

volúmenes de producción obtenidos fueron mayores con respecto al volumen de producción obtenido antes de obtener un crédito. Por lo tanto más de la mitad de los productores del sector agrícola resultaron beneficiados gracias al financiamiento que obtuvieron. Sin embargo aún existe un porcentaje considerable de agricultores que no percibieron cambios en su producción debido a problemas estructurales (precio, clima, alta perecibilidad), que terminó por afectar sus ganancias.

Los resultados anteriores concuerdan con los datos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, en el cantón Catamayo, año 2014; los cuales demuestran que se demandó créditos para la producción de caña de azúcar, cebolla, pimiento, tomate, maracuyá, entre otros. Tal como lo demostraron los datos obtenidos dentro de la cabecera cantonal del mismo para ese mismo año.

El impacto del crédito sobre la producción agrícola ha sido favorable en el año 2014, los datos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador demuestran que para el año 2013 se desembolsó en créditos agrícolas 1,2 millones de dólares y en el año 2014, el desembolso fue de 1,6 millones de dólares, dándose un incremento del 36,29%. Esto demuestra que para el año de análisis hubo una mayor demanda de créditos, lo que debió reflejarse en rendimientos positivos y superiores al 50%.

Además, al conocer que más de la mitad obtuvieron rendimientos mayores o iguales al 50%, se cumple lo afirmado por la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura en el año 2000, en donde manifiesta que obtener un crédito brinda la posibilidad de cambiar los métodos de producción en la agricultura, mediante la utilización de insumos que aumentan los rendimientos.

h. CONCLUSIONES

Al finalizar el presente trabajo de investigación, se pueden extraer las siguientes conclusiones:

- La participación del crédito ha sido significativa dentro de la cabecera cantonal del cantón Catamayo durante el año 2014; más de la mitad de los agricultores acudieron a fuentes de financiamiento como bancos públicos y privados, cooperativas de ahorro y crédito y fundaciones, en donde obtuvieron créditos de hasta 45.000,00 dólares. Este recurso financiero contribuyó a la producción de cultivos tanto de ciclo corto como de ciclo permanente, a la compra de insumos necesarios para producir y en última instancia, a la compra de un terreno para el cultivo.

- La producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, se basa en cultivos de ciclo corto como maíz, cebolla, pimiento, tomate, maní, yuca, etc. Y en cultivos de ciclo permanente como la caña de azúcar. Más de las tres cuartas partes de los agricultores de cultivos transitorios, emplean de una a dos hectáreas de terreno; y, de seis a siete hectáreas, para cultivos de ciclo perenne. Por lo general, más de la mitad de los agricultores mantienen la misma superficie para cultivar, debido a que siguen realizando el mismo tipo de cultivo; asimismo, la mayor parte de los productores, realizan sus actividades agrícolas en terrenos arrendados.

- La producción del sector agrícola, se vio influenciada positivamente gracias a los créditos obtenidos por las diversas instituciones financieras. Más de las tres cuartas partes de los agricultores con financiamiento obtuvieron rendimientos superiores e iguales al 50%. Por otro lado, aquellos que obtuvieron rendimientos inferiores al 50% fue en razón de problemas

estructurales como el precio y el temporal, a los que se enfrentaron.

i. RECOMENDACIONES

- Al Estado, que mediante programas para fomentar la producción agrícola, impulse nuevas líneas de créditos de acuerdo a las necesidades de los agricultores, con montos de capital que sean suficientes para cubrir las mismas, plazos de pago cómodos, y bajas tasas de interés. Además, que brinde información necesaria sobre éstos, respecto a los beneficios y contribución que tienen sobre el desarrollo del sector agrícola en el largo plazo, con el fin de perfeccionar la cultura financiera de los productores agrícolas para que tengan la capacidad de decidir en qué invertir para mejorar su producción.

- Al BanEcuador, que apoye las iniciativas de los productores agrícolas en cuanto a proyectos de inversión, entre los cuales es necesario adquirir un terreno propio; es decir, es fundamental que se impulsen líneas de crédito para adquirir un terreno; por otra parte, a los agricultores que ya cuentan con una propiedad, contar con un préstamo de este tipo, les permitiría extender al área de cultivo, esto a un futuro, les brinda la posibilidad de acceder a créditos productivos en el futuro y realizar de mejor manera las actividades agrícolas pues les permitirá diversificar su producción, lo cual a largo plazo contribuye a mejorar los rendimientos en la producción, ya que los agricultores, por lo general siempre querrán invertir en el mejoramiento de sus tierras sólo si tienen asegurado un derecho de tenencia y a la larga puedan esperar beneficiarse de sus inversiones.

- Al Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), que emprenda programas de asistencia técnica, para los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, en lo referido al manejo de cultivos, manejo de plagas y enfermedades; usos de insumos agrícolas, nuevas técnicas de producción e implementación de tecnología, con el fin de fomentar el adecuado uso

de los recursos naturales y por ende mejorar la calidad de los productos que se cultivan en el sector; con este tipo de programas, sería posible el incremento de la producción, costos más bajos, diversificación de los cultivos y mejores ingresos.

j. BIBLIOGRAFÍA

Acosta, G. M. (2013). La política comercial busca nuevos mercados. *EL AGRO*, 19.

Alarcón, J. (2011). *El Crédito del Sector Agrícola en el periodo 2009-2010*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil.

Asociación de Bancos Privados del Ecuador . (2014). *Boletín Informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador .* Quito.

Auqui, V. (2013). *Contribución del Sistema Financiero Público en el desarrollo socio-económico del sector agrícola de la parroquia rural Aloasí del cantón Mejía de la provincia de Pichincha*. Escuela Politécnica del Ejército, Quito.

BCE. (2009). *Destino del Crédito por destino financiero.* Quito. Obtenido de http://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Presentacion_Homologacion.pdf

BCE. (2014). *Reporte de Coyuntura Sector Agropecuario No. 86 - IV- 2013.* Obtenido de http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Encuestas/Coyuntura/Integradas/etc201304.pdf

BCE. (2014). *Reporte de Coyuntura Sector Agropecuario No. 87 - IV- 15.* Obtenido de http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Encuestas/Coyuntura/Integradas/etc201404.pdf

Burneo, S. A. (2010). *Análisis de la Banca Pública en el Ecuador como promotora de desarrollo y correctora de fallas del mercado.* Obtenido de http://tesislatinoamericanas.info/index.php/record/view/264561

Castillo, M. (2011). *Seguro agrícola en Ecuador.* Guayaquil.

CEPAL. (2001). *Sistemas de producción agropecuaria y pobreza.* Roma.

Chiriboga, L. A. (2010). *Sistema Financiero.* Quito: JOKAMA.

Constitución de la República del Ecuador. (2008). art. 310, 311. Quito.

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales. (2000). *Crédito agrícola del Banco Nacional de Fomento: Incidencia Distributiva.* Obtenido de http://www.flacsoandes.edu.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=14732

FAO. (2000). *El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación.* Roma.

FAO. (2003). Tenencia de tierra y desarrollo rural. Obtenido de http://www.fao.org/docrep/005/y4307s/y4307s00.htm

FAO. (2011). *Volatilidad de precios en los mercados agrícolas (2000-2010): implicaciones para América Latina y opciones de políticas.* Obtenido de http://www.fao.org/fileadmin/user_upload/AGRO_Noticias/docs/C966B17Ad01.pdf

Gonzalez, C. (2002). *Crédito y Desarrollo.* San José, Costa Rica.

IFAD. (2012). *La agricultura sostenible en pequeña escala: alimentar al mundo, proteger el planeta.* Obtenido de http://www.ifad.org/events/gc/35/doc/concept_s.pdf

INEC. (2002). *III Censo Nacional Agropecuario: Resultados Nacionales*. Quito.

INEC. (2009). *Análisis de los resultados de la ESPAC.* Quito .

INEC. (2011). *Reporte Estadístico del Sector Agropecuario.* Quito.

INEC. (agosto de 2013). Ecuador destina 7 millones de hectáreas a la agricultura . *EL TELÉGRAFO*.

INEC. (2014). Encuesta de Condiciones de vida. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/banco-de-informacion/

INEC. (2014). Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/banco-de-informacion/

KARIT. (2012). *Las ONG y el departamento de información pública de Naciones Unidas: algunas preguntas y respuestas.* Madrid. Obtenido de http://www.karitsolidarios.org/ONG%20carmelita%20ONU.pdf

Ley de Desarrollo Agrario. (2014). art. 8,9.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (2011). art. 81. Quito.

Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento. (2006). art.3, 53.

Macas, G. (2014). La Política Comercial busca nuevos mercados. *EL AGRO*, p.36.

Madrid, R. d. (2012). *Reporte sobre la discriminación en México .* México.

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca . (2014). *Crédito Público Nacional.* Quito.

Municipio de Catamayo. (2012). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2012-2022.

OCDE. (2005). *Mejoramiento de Educación Financiera.* Paris.

Plúas, J. (2014). *Incidencias de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento a pequeños agricultores para la producción de la caña de azúcar en el cantón Milagro.* Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil.

Revista EL AGRO. (2012). Aporte de la Banca Pública y Privada.

Reyes, G. (2011). *Problemas estructurales del sector agrícola y subsidio recurrente a otros sectores económicos en América Latina.* Maracaibo. Obtenido de http://www.urosario.edu.co/urosario_files/5b/5ba89d0b-4ed3-4ca3-b903-c47c685f9e24.pdf

Rojas, S. (2014). *Los créditos del sistema financiero y su incidencia en la producción del sector agropecuario de la costa ecuatoriana.* Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/123456789/1434/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-14.pdf

Simancas, P. (2012). *Viva Catamayo: Revista Virtual*. Recuperado el junio de 2015, de http://www.vivacatamayo.com.ec/catamayo/parroquias/40-catamayo.html

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2014). Serie mesual de volúmen de crédito y contingentes por tipo de crédito, destino geográfico y destino económico.

Uquillas, A. (2007). *El fracaso del neoliberalismo en el Ecuador y alternativas frente a la crisis.* Quito.

k. ANEXOS

ANEXO 1

LIBRO

AUTOR:_____

TÍTULO Y SUBTÍTULO:_____

EDICIÓN:_____

LUGAR DE EDICIÓN:_____

EDITORIAL:_____

AÑO DE EDICIÓN:_____

NÚM. DE PÁGINAS:_____

SERIE O COLECCIÓN Y NÚMERO:_____

LOCALIZACIÓN DE LA OBRA:_____

ANEXO 2

ARTÍCULO DE REVISTA

AUTOR:_____

TÍTULO DEL ARTÍCULO:_____

TÍTULO DE LA REVISTA QUE CONTIENE EL ARTÍCULO:_____

_____

PAÍS:_____

DESCRIPCIÓN FÍSICA:_____

_____

PÁGINAS QUE CONTIENE EL ARTÍCULO: pp. _____

MESES:_____

AÑO:_____

LOCALIZACIÓN DE LA OBRA:_____

ANEXO 3

TESIS

AUTOR:_____

TÍTULO Y SUBTÍTULO:_____

_____

LUGAR DE EDICIÓN:_____

AÑO EN QUE SE OBTUVO:_____

NÚM. DE PÁGINAS:_____

NIVEL ACADÉMICO OBTENIDO: _____

INSTITUCIÓN Y DEPENDENCIA QUE OTORGA EL NIVEL ACADÉMICO:_____

NOMBRE DEL ASESOR:_____

LOCALIZACIÓN DE LA OBRA:_____

ANEXO 4

REPORTE DE INVESTIGACIÓN

AUTOR:_____

TÍTULO Y SUBTÍTULO:_____

LUGAR DE EDICIÓN:_____

INSTITUCIÓN RESPONSABLE:_____

AÑO:_____

NÚMERO DE PÁGINAS:_____

SERIO O COLECCIÓN Y NÚMERO:_____

LOCALIZACIÓN DE LA OBRA:_____

ANEXO 5: PROYECTO DE TESIS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE ECONOMÍA

"LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014"

Proyecto de Tesis previo a optar el grado de Economista

NOMBRE:

Yesenia Lapo Alulima

LOJA – ECUADOR

2015

a. TEMA

LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014

b. PROBLEMÁTICA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el Ecuador el sector agrícola es una parte vital de la economía puesto que emplea una gran proporción de la fuerza laboral, dotando de ingresos a cerca de 40% de la población. Además tiene un papel importante en el comercio exterior puesto que en el 2013 “las exportaciones del país se ubicaron en 20.752 millones de dólares, de las cuales el 15,2% correspondieron a siete bienes agrícolas. En esa lista están el banano, plátano, cacao, café, abacá, madera y flores.” (Macas, 2014)

Conjuntamente la producción del sector genera variedades de alimentos que permiten alimentar a las personas y materias primas para el proceso industrial. Con una superficie de 7,3 millones de hectáreas para labor agrícola y la diversidad de climas, el país está en condiciones de producir la mayor parte de productos agrícolas del mundo.

A nivel nacional Manabí es la provincia con mayor superficie de labor agrícola con 1,2 millones de hectáreas, seguida de Guayas con 811 mil hectáreas, Los Ríos con 560 mil ha y en cuarto lugar está Loja con 558 mil hectáreas y con una participación nacional de suelo para labores agrícolas del 16.9%, 11%, 7.6% y 7.3% respectivamente. Hay que destacar que la provincia de Loja cuenta con mayor producción de maíz, fréjol, banano, caña de azúcar y café.

Es así que al ser la actividad agrícola una de las más importantes para la provincia es necesario que se destinen recursos financieros con el fin de mejorar la producción y desarrollo del sector mediante la obtención de

recursos para semilla, fertilizantes y equipos para mejorar los cultivos, que es lo que más necesitan los agricultores para mejorar la productividad.

Se debe agregar que dentro de las instituciones públicas y privadas que ofertan créditos formales están el Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional, cooperativas de ahorro y crédito, bancos privados y organizaciones no gubernamentales. El BNF y la CFN son las instituciones públicas que más han apoyado al sector otorgando créditos productivos; según informes del MAGAP estas instituciones desembolsaron para el año 2013 en operaciones de crédito al sector agropecuario más de 102 millones y 125 millones respectivamente; este recurso benefició a la actividad agrícola de algunos cultivos como maní, arroz, maíz duro, caña de azúcar en el mes de noviembre del mismo año.

En cuanto a la participación de la provincia de Loja en el crédito público a pesar de ser una de las provincias con mayor superficie para labor agrícola esta es de tan sólo de 1,8% del total de créditos otorgados por la CFN y del 5,4% de participación en los créditos que concede el Banco Nacional de Fomento.

Las provincias que más se beneficiaron con los créditos fueron Guayas y Los Ríos, esto evidencia que las provincias que tienen mayor superficie agrícola no cuentan aún con suficientes recursos financieros que les permitan mejorar los procesos de producción y por ende su nivel de vida; la falta de garantías y de propiedades, las altas tasas de interés y además la falta de información para acceder al crédito son otros de los problemas que enfrentan los productores y traen como consecuencia la elección de fuentes de financiamiento informales o dejen parcelas sin sembrar generando un ineficiente aprovechamiento de las tierras que poseen y administran los productores de este sector.
Además entre los problemas estructurales está la carencia de infraestructura y tecnologías que mejoren la productividad.

Es por ello que el crédito ya sea del sector público o privado es una importante herramienta para el desarrollo de las actividades productivas de los diferentes sectores económicos, puesto que a través del crédito se puede reactivar el aparato productivo generando la creación de empleo y mayores niveles de productividad. Por lo tanto, la inyección de recursos frescos al sector agrícola se convierte en el mejor aliado para su reactivación, puesto que es sinónimo de confianza ya que es considerada como una actividad que genera ingresos y empleo.

Hay que resaltar que para que los agricultores cuenten con un mejor financiamiento están vigentes algunos programas como el “PRACC” y “Proyecto CCMA”, que tienen como finalidad ayudar a los productores en cuanto a sus créditos vencidos y castigados y la entrega de combos agrícolas completos, para mejorar sus niveles de producción.

Finalmente, las instituciones que tiene que ver con el desarrollo del sector a nivel cantonal son las encargadas de brindar capacitación y asistencia técnica para que este desempeñe mejor sus actividades productivas. De no ser así, las consecuencias son el deterioro en los suelos y por ende la baja producción al no tecnificar sus procesos, corriendo el riesgo que se incremente la pobreza y se fomente la migración.

2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es la incidencia del crédito en la producción del sector agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014?

3. ALCANCE DEL PROBLEMA

El periodo en el que se desarrollará la investigación será de un periodo de 6 meses.

El problema a analizar será dentro del sector agrícola, en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja para el año 2014, la misma que tiene una extensión territorial de 145,39 km^2.

Se dispone con recursos necesarios para la realización del proyecto, el detalle se presenta en la sección i).

4. EVALUACIÓN DEL PROBLEMA

El proyecto se centra en el análisis del sector agrícola y el impacto del crédito en la producción del sector en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014.

El estudio del problema es importante y la implementación de soluciones, necesario; puesto que la falta de crédito, asesoría técnica, implementación de tecnología adecuada, así como mecanismos adecuados de comercialización, han estancado la producción de los cultivos en el sector agrícola. Por lo tanto si los productores tuvieran mayores oportunidades de acceder al crédito podrían implementarse tecnologías y mejorar la técnica puesto que estos factores desempeñan un papel muy importante en los niveles de productividad y diversificación de los productos agrícolas y por ende esto generaría mayores ingresos para quienes realizan esta actividad.

En el cantón Catamayo según el III Censo Nacional Agropecuario existen 2828 UPAs con un total de hectáreas de 57.603 (ha), de este total según el PDyOT del cantón, cerca del 92% de los productores no han accedido al crédito agropecuario. Esto indica un bajo porcentaje de productores que han logrado conseguir recursos financieros para mejorar su producción.

Además es necesario resaltar que del monto total de créditos que las instituciones privadas otorgan, la mayor proporción ha favorecido a la agricultura empresarial de bajo riesgo y a los agronegocios puesto que estos cumplen con los requerimientos exigidos; mientras que los pequeños agricultores presentan dificultad para acceder a los créditos al no contar con activos que garanticen las operaciones crediticias.

5. PREGUNTAS DIRECTRICES

¿A qué se debe la baja demanda de crédito del sector agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, año 2014?

¿Cuál es la fuente principal del crédito para el sector agrícola?

¿Cuál es el destino principal del crédito y de qué manera esta inversión aporta a mejorar la producción de los cultivos del sector agrícola?

Si aún no ha accedido a un crédito. ¿En qué invertirían los productores del sector agrícola en caso de obtenerlo?

¿Qué problemas se pueden derivar si no se consiguen recursos financieros para el sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo?

c. JUSTIFICACIÓN

La importancia económica del sector agrícola es innegable, ya que aparte de ser una de las actividades económicas que más aporta al PIB Total, es una fuente importante generadora de divisas.
En el presente trabajo se analizará de qué manera el crédito aporta a mejorar la producción agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, esto permitirá conocer el destino principal de este recurso financiero del que hacen uso los productores ya sea para bienes de capital o de inversión, los mismos que aportan a reducir las falencias en la explotación del sector o resolver algún otro problema del mismo. Además se conocerá cuáles son las limitaciones que presentan los productores al momento de acceder a un crédito.

A nivel académico, el presente proyecto permitirá profundizar en temas relacionados al sector agrícola y al crédito, tener una mejor concepción de la realidad económica y social del mismo y aplicar los conocimientos adquiridos; esto permitirá en un futuro tener la capacidad y experiencia necesaria de emprender en temas de aspecto económico-social y de interés general.

Además, conocer el aporte del crédito al sector y los problemas vigentes con respecto a las bajas posibilidades de acceso al mismo, ayudará a proponer posibles soluciones al problema planteando, lo que debería y sería posible hacer para superar estas restricciones con el fin de mejorar e intensificar la producción agrícola en el cantón, la misma que representa la fuente principal de ingresos de la mayor parte de sus familias.

Finalmente, a nivel social se espera que el trabajo cumpla con las expectativas de las personas que se verán implicadas en el momento de la realización y disertación del mismo así como de quienes se interesen en su estudio y sobre todo se espera que la solución del problema permita al sector desarrollarse adecuadamente y por ende mejorar la calidad de vida de las personas que trabajan en él.

d. OBJETIVOS:

1. General:

Determinar la participación del crédito agrícola en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014, mediante un estudio descriptivo con el propósito de establecer su incidencia en la producción.

2. Específicos:

- Determinar la participación del crédito agrícola otorgado en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014.

- Conocer la situación de la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, 2014.

- Establecer el impacto del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal en el cantón Catamayo, año 2014.

e. MARCO TEÓRICO

1. ANTECEDENTES

Según los datos que arrojó el Censo de Población y vivienda 2010, las tres principales actividades a las que se dedican la Población Económicamente activa del cantón Catamayo son la agricultura, ganadería y silvicultura en un 28% representando la principal fuente de ingresos de la población, el comercio (15%) , y la tercera las industrias manufactureras (10%).

Del total de Unidades Productivas Agropecuarias (UPAs) de Loja, Catamayo representa el 4,31% de UPAs con 57.603 ha para cultivar.
Es entonces, que del total de productores del cantón que se dedican a la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, el 82% obtiene ingresos a partir de actividades agropecuarias, mientras que para un 18 % restante proviene de actividades no agropecuarias. Cabe destacar que el 50% de los productores de este sector se encuentran en la cabecera cantonal.

Según la información del III Censo Nacional Agropecuario (2010), la demanda de créditos a nivel nacional es del 7,36%, en donde el destino principal que se le da a este recurso financiero es para la producción de cultivos y estructuras y establos; mientras que en la provincia de Loja, 4,16% de los agricultores cuentan con un crédito para mejorar sus actividades agrícolas.

Por otra parte, existen informes como el Reporte de Coyuntura del Sector Agropecuario Nº 87-IV.2014 que revela información de algunos cultivos de ciclo corto y permanente producidos en el país. En cuanto al cultivo de maíz duro en la provincia de Loja, no existió demanda de créditos por parte de los agricultores, esto fue producto de la escasez de agua, puesto que las personas que habían conseguido créditos para su producción, se vieron en la necesidad de devolverlos. Es así que “de los USD 8,000 que les otorgó la entidad estatal a pequeños productores maiceros, reintegraron USD 6,000, quedándose con USD 2,000 para sacar adelante la producción del cereal

que lo realiza en un mínimo de 2 has de cultivo" (BCE, Reporte de Coyuntura Sector Agropecuario No. 86 - IV- 2013, 2014).

El informe detalla sobre los problemas a los que se enfrentan los agricultores y destaca algunos tales como: alto costo de mano de obra, precios inestables, falta de asistencia técnica y de financiamiento, clima desfavorable, aumento de costos, altas tasas de interés, falta de vías de comunicación.

Igualmente, (Alarcón, 2011), en su tesis titulada "El Crédito del Sector Agrícola en el periodo 2009-2010"; analiza la evolución del crédito dentro del sector y la influencia en la reactivación del mismo. Dentro del estudio analiza que los créditos productivos públicos empezaron a otorgarse entre el año 2007 y 2008, notándose resultados inmediatos en las plantaciones de corto plazo, en donde el PIB pasó de 4.38% a 5.22%. Sin embargo en el año 2009 se notó un decremento en la producción agrícola a pesar de que los créditos se mantenían en constante crecimiento lo cual indica que los créditos no tuvieron incidencia directa en la producción, sino que el dinero recibido fue invertido en cultivos de ciclo largo y maquinaria agrícola, notándose un crecimiento positivo en el año 2010.

El autor concluye que el "periodo 2007-2008 fue muy bueno para el país, debido a que el gobierno comienza a reactivar la economía con políticas crediticias como, la entrega de créditos a todos los sectores a través de las instituciones financieras públicas, ya que hubo buen precio del petróleo en el mercado internacional, ingresos considerables por remesas y buen precio de los productos primarios exportados, lo que originó ingresos para el país" (Alarcón, 2011)

Definitivamente, existen estudios que detallan como ha ido evolucionando el sector agrícola a través de los años en cuanto a superficie sembrada, superficie cultivada, volumen de producción y venta, etc. También destacan informes de la evolución del crédito a través de los años y que provincias se han beneficiado mayoritariamente del mismo. Sin embargo en lo referente a

la incidencia del crédito en la producción del sector, existen pocas investigaciones a nivel provincial y cantonal que sólo detallan en que segmentos del sector se han inyectado recursos financieros, pero no se mencionan los beneficios obtenidos y qué problemas han sido resueltos mediante este y cuales serían posibles resolver si le diera el uso adecuado al mismo.

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. CANTÓN CATAMAYO

Su nombre proviene de dos voces: Catay = aquí y mayu = río; significando "aquí el gran río"**.** Catamayo fue decretado como cantón el 18 de mayo de 1981 por disposición del Ab. Jaime Roldós Aguilera, Presidente Constitucional de la República de esa época y se publica en el Registro oficial el 22 de mayo del mismo año, fecha en la cual se celebra su cantonización.

Debido a la fertilidad de sus suelos la actividad económica a la que se dedican sus pobladores en su mayoría es la agricultura con mayor producción de caña de azúcar, fréjol, tomate, yuca, maíz y algunas frutas de clima como limones, naranjas, etc. Además en sus pastizales se crían ganado vacuno, caballar, porcino, caprino, bovino, asnal y mular.

Otras actividades a las que se dedican los moradores del cantón son el comercio y las industrias manufactureras.

2.1.1. Características[3]

Situación geográfica: El cantón Catamayo se encuentra ubicado al oeste de la ciudad de Loja.

Altitud: 1400 a 2800 m.s.n.m.

[3] Según PDyOT y la información del Censo Nacional 2010.

Temperatura promedio: la temperatura media máxima de 34,3ºC, y la temperatura media mínima de 14,6 ºC.

Superficie: 651.92 Km2.

Límites: Limita al norte por la Provincia del Oro y el cantón Loja (parroquias de Chuquiribamba, El Cisne y Chantaco), al sur con los cantones Gonzanamá (parroquia de Purunuma y Nambacola) y Loja, al este por el cantón Loja, (cabecera cantonal y Taquil) y al Oeste con el cantón Chaguarpamba (parroquias El Rosario y cabecera cantonal Chaguarpamba) y el cantón Olmedo (parroquia La Tingue).

Clima: En la cabecera cantonal es de seco – subtropical a seco tropical, mientras que en las parroquias el clima es de seco templado a húmedo templado.

Población: Según el Censo Nacional de población y viviendas es de 30638 habitantes.

PEA: 18026 habitantes.(CPV, 2010).

División Política:
Dos parroquias urbanas: Catamayo y San José
Cuatro parroquias rurales: Guayquichuma, Zambi, El Tambo y San Pedro de la Bendita.

2.1.2. Parroquia urbana Catamayo

Fue creada como parroquia el 25 de mayo de 1931, tiene una extensión territorial de 145,39 km^2 y una población de 23.453 moradores. La parroquia Catamayo limita al Norte con la parroquia de Chuquiribamba, al Sur con la parroquia de Nambacola y parte del El Tambo; al este con la parroquia de San Sebastián, Sucre (cantón Loja) y El Tambo; y, al Oeste con San Pedro de la Bendita.

La cabecera cantonal de Catamayo anteriormente “era conocida como la Toma, donde el monocultivo de la caña de azúcar ha desplazado a otros productos que antes se daban en el sector.
Está situada al oeste de la ciudad de Loja, en donde convergen vías aéreas y carrozables por todos los cuatro puntos cordinales.
Se extiende de Norte a Sur desde la cordillera de los Andes en el Villonaco hasta la confluencia de los ríos Catamayo y Guayabal y desde la cordillera de Hatillo con Monterrey, Chucadell y Molletingo hasta la quebrada de Indiucho.
Su parroquialización tuvo lugar mediante sesión extraordinaria del Ilustre Consejo Cantonal de Loja, el 25 de Mayo de 1931.” (Simancas, 2012).

2.2. Sector Agrícola[4]

La actividad agrícola se ha practicado desde inicios de la humanidad y a través del tiempo se han realizado una serie de modificaciones en el espacio agrícola de acuerdo a la adaptación de los factores naturales y de los sistemas económicos.
Es así que con la creciente necesidad de obtener alimentos, la agricultura se transforma progresivamente pasando de ser una actividad con un enfoque tradicional en donde era vista como un modo de vida a una actividad como un modo de ganarse la vida.

En el 2013, la superficie de labor agrícola (cultivos permanentes, transitorios y barbecho, pastos naturales y cultivados) del país fue de 7,3 millones de hectáreas (ha). Existiendo a nivel nacional 1'382.918 hectáreas destinadas a cultivos permanentes entre los que destacan cultivos como el banano, caña de azúcar y palma africana; mientras que, 1'020.870 ha están ocupadas para barbecho y cultivos transitorios como arroz y maíz, entre los principales. Por lo tanto; los tipos de cultivos más frecuentes son los permanentes y transitorios, ambos son realizados mayoritariamente en la Costa. Por lo

[4] Datos tomados de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria (2013)

tanto, a nivel nacional el 67.12% de los cultivos permanentes y el 59.24% de cultivos transitorios pertenecen a la Región Costa.

Dicho lo anterior, Manabí es la provincia con mayor labor agropecuaria, esto es debido a que existe una gran cantidad de pasto cultivado el mismo que en su mayoría se destina como alimento al ganado. En segundo se ubica Guayas con más de 811 mil hectáreas (ha) en donde la mayor superficie de tierra la ocupan los cultivos permanentes (265.000 ha) y transitorios (267.000 ha). Las provincias con menor superficie para actividades agropecuarias son Tungurahua, Carchi, Napo, Orellana y Santa Elena.

2.2.1. Superficie de hectáreas dedicadas al cultivo

Al analizar la superficie dedicada a la producción agrícola entre regiones se tiene que la Región Costa cuenta con mayor superficie de suelo para cultivar. Entre los principales cultivos de mayor producción de esta región están: arroz, maíz duro choclo, maíz duro seco, soya, banano, cacao, café, maracuyá, palma africana y plátano; mientras que, en la región Sierra los cultivos más importantes son: arveja seca, fréjol seco, maíz suave choclo, maíz suave seco, caña de azúcar y papa. Y en la Amazonía destaca la provincia de Sucumbíos al ser el segundo productor de la palma africana.

Tabla Nº 1

Superficie de suelo según región

REGIÓN	Cultivos Permanentes (ha)	Cultivos Transitorios (ha)	Pastos Cultivados (ha)	Pastos Naturales (ha)
COSTA	968.607	626.431	1'609.695	244.025
SIERRA	289.529	351 .533	1'067.061	1'076.186
ORIENTAL	124.782	42.905	876.252	102.903

Fuente: Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC) 2013

Elaboración: Autora

2.2.2. Superficie y producción según cultivos transitorios y permanentes

A nivel nacional los cultivos permanentes representan 11,62% de la superficie de labor agropecuaria, mientras los transitorios representan el 8,58%. En el año 2012 según la información que reveló la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria (ESPAC):

> En Manabí se concentra la mayor superficie dedicada a la labor agropecuaria (pastos, cultivos permanentes, transitorios y barbecho) con 1,2 millones de hectáreas, seguido de Guayas con 811.791 y Los Ríos con 560.288.
>
> Los cultivos permanentes de mayor producción fueron la caña de azúcar con un 41%, el banano con 39% y la palma africana con 14,8%. Mientras que en los cultivos transitorios los de mayor producción fueron el arroz con 46,3%, el maíz con 35,9% y la papa 8,4%. (INEC, 2013)

2.2.2.1. Cultivos transitorios

Los cultivos transitorios se caracterizan por tener un ciclo vegetativo corto menor de un año, incluso este ciclo puede ser de varios meses. Una vez que se realiza las cosechas, la planta termina su ciclo reproductivo y se destruye y es necesario volver a sembrar para obtener nuevas cosechas.

Entre los principales cultivos transitorios del país, el arroz, maíz duro seco, papa, maíz suave seco, maíz suave choclo, yuca y cebada son los principales. El arroz cuenta con 378.643 hectáreas cultivadas.

2.2.2.2. Cultivos permanentes

Los cultivos permanentes son cultivos que tienen un tiempo prolongado de producción los mismos que permiten cosechas por varios años sin necesidad de volver a sembrarse luego de cada cosecha. Estos productos son destinados al consumo humano y como insumos para la industria.

Dentro de los principales cultivos permanentes encontramos productos como: cacao, café, banano, plátano y palma africana, los mismos que son

utilizados para la agroindustria (café, chocolates, aceites) de gran consumo por parte de los ecuatorianos. El cacao a nivel nacional tiene 406.856 hectáreas de cultivo.

2.2.3. Producción de los cultivos de ciclo permanente y de ciclo corto a nivel Nacional. [5]

Los resultados sobre el volumen de producción que se presentan a continuación, corresponden al cuarto trimestre en los cultivos de ciclo corto y al segundo semestre en el caso de los cultivos perennes, año 2013.

Tabla 2

Producción de productos de verano de ciclo corto (Variaciones trimestrales)

Producto	2010	2011	2012	2013
Arroz de verano	0	-3	6	-4
Maíz duro de verano	1	2	8	3
Papa	2	10	-3	2
soya	0	-3	-6	-21

Fuente: Banco Central del Ecuador

La producción de arroz de verano y soya no fue favorable para el año 2013, a pesar de que el arroz de verano presentó una recuperación en el 2012, esta volvió a decrecer para el siguiente año; mientras que la producción de soya ha presentado grandes decrecimientos en el volumen producido en los últimos tres años. Sin embargo, a pesar de que el Banco Nacional de Fomento aumentó en un 49,85% los créditos concedidos para el cultivo del arroz, este no presentó cambios en el volumen producido, esto en el caso del cantón Macará. Por su parte el volumen producido de soya se debió a la presencia de plagas y enfermedades, así como la falta de insumos adecuados para el control efectivo de éstas.

[5] Información tomada del Reporte de coyuntura sector agropecuario Nº 86- IV Trimestre 2013

Por otro lado otro, el cultivo de maíz duro de verano presentó un crecimiento positivo, pero no mayor al año anterior, esto fue debido a que los suelos en los que se cultiva este producto no contaron con suficiente humedad. Los inconvenientes para este cultivo fueron: alto costo de los insumos; la falta de cobertura del seguro agrícola; la falta de sistemas de riego; clima desfavorable y altas tasas de interés en el sector privado.

Finalmente, otro de los cultivos de ciclo corto es la papa, la misma que presenta una leve recuperación para el año 2013, esto después de haber tenido un decrecimiento en el año anterior. Los principales problemas a los que se enfrentan los productores de papa, son la falta de asistencia técnica, clima desfavorable, falta de financiamiento y bajos precios de venta del producto.

Tabla 3

Producción de productos de ciclo permanente (Variaciones semestrales)

Producto	2010	2011	2012	2013
Banano	10	6	-2	10
Cacao	20	12	7	7
Café	-21	-1	13	-11
Caña de azúcar	5	-1	4	1
Palma africana	19	10	16	-14

Fuente: Banco Central del Ecuador

Con respecto a los cultivos de ciclo permanente, el 2013 no fue un año favorable para los cultivos de café y palma africana, puesto que presentaron disminuciones en su volumen de producción. El café se vio expuesto a plagas que generó grandes pérdidas para los agricultores, impidiéndoles cubrir los costos de producción.

Sin embargo, el cultivo de banano tuvo una importante recuperación después de haber presentado desaceleraciones en su producción en el año

2012, esto a pesar que los precios de comercialización fueron bajos y la mano de obra tuviera un alto costo.

Por su parte el cacao y la caña de azúcar presentaron una variación positiva pero no superior a la del año anterior. Existió falta de financiamiento para los cañicultores y falta de vías de comunicación, escasez de mano de obra calificada para la actividad cacaotera y clima desfavorable, en el caso de los productos de cacao.

2.2.4. Sector Agrícola en Catamayo

Tabla Nº 4

Superficie por categoría de suelo

Catamayo	Cultivos Permanentes	Cultivos Transitorios y barbecho	Pastos Cultivados	Pastos Naturales
Hectáreas	3.602	3.405	5.384	23.369

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario

Elaboración: Autora

El cantón Catamayo cuenta con 35760 hectáreas para labor agrícola de las cuales la mayor parte son pastos naturales y 3.602 se emplean para sembrar cultivos permanentes y 3.405 ha para cultivos transitorios y barbecho.

Los cultivos permanentes principales que se producen en el cantón son: caña de azúcar y café. Mientras que los cultivos transitorios son: fréjol seco, maíz suave choclo, maíz suave seco y yuca y algunas hortalizas como cebolla, tomate, pimiento, etc.

Según la superficie sembrada, destaca entre los cultivos permanentes y transitorios la caña de azúcar y el maíz suave seco puesto que existen 1.981 hectáreas (ha) en las que se cultiva caña de azúcar y 657 ha cultivadas de maíz suave seco.

Catamayo tiene una participación del 5,7% en el total de cultivos permanentes y transitorios de la provincia de Loja

2.3. Crédito

El crédito es una operación financiera en donde una institución pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero de acuerdo a condiciones pactadas con anterioridad y en determinado plazo, este podrá hacer uso del mismo según las necesidades financieras que se le presenten pagando intereses por el crédito que dispuso.

Refiriéndonos al crédito agropecuario, este es un medio que provee de recursos financieros al sector para el mejoramiento y transformación del mismo con el fin de incrementar la producción y productividad.
Algunas instituciones financieras establecen las líneas de crédito describiendo en qué tipo de actividad se puede invertir el dinero prestado.

Por lo tanto el crédito agropecuario puede cubrir dos tipos de necesidades de financiamiento; la primera es para capital de trabajo como la compra de materia prima, insumos, mano de obra o alguna otra cosa que le sea necesaria en la producción y la segunda es para capital de inversión como la compra de maquinarias, equipos, infraestructura o cualquier otro bien que le permita mejorar su capacidad productiva o incrementar sus ventas.

2.3.1. Clasificación de los créditos

El Banco Central del Ecuador junto con la Superintendencia de Bancos y Seguros han clasificado los créditos según el destino financiero de los mismos de la siguiente manera:

- **Capital de Trabajo:** Constituye el financiamiento de actividades generalmente de corto plazo, que forman parte del activo corriente o activo circulante necesarios para el normal funcionamiento de la empresa. Ejemplo: compra de la materia prima e insumos, compra de bienes para la reventa, mano de obra, gastos en administración, etc.

- **Activos Fijos Tangibles:** Financia aquellos bienes cuya característica principal es la depreciación en el tiempo. Ejemplo: compras de edificios, maquinaria, instalaciones, vehículos para trabajo, etc.
- **Activos Fijos Intangibles:** Financia aquellos activos que no son cuantificables físicamente, cuya vida es superior a un año. Ejemplo: patentes, marcas, derechos de autor, etc.
- **Reestructuración de pasivos y pago de obligaciones:** El financiamiento es de carácter productivo, destinados al pago de pasivos existentes. Ejemplo: pago de cuentas por pagar, pago a instituciones financieras, etc.
- **Microcrédito de Consumo:** Son todos los microcréditos destinados a financiar la adquisición de bienes y servicios de consumo no relacionados con la actividad productiva del microempresario.
- **Microcrédito de Vivienda:** Son todos los microcréditos destinados a financiar la compra, remodelación o construcción de vivienda del microempresario.
- **Otros:** Aquí se registran los créditos destinados a actividades productivas, que no encuentran en las categorías antes mencionadas.

2.3.2. Instituciones que otorgan créditos

2.3.2.1. Bancos

Según el Artículo 2 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano, una característica de los Bancos es el papel de intermediarios en el mercado financiero, en donde obtienen fondos de la captación de recursos al público mediante los depósitos con el objetivo de emplear esos recursos en operaciones de crédito e inversión.

Además a un Banco se lo puede definir como “sociedad anónima cuyo principal objetivo es trasladar recursos de personas con exceso de liquidez a aquellas que necesitan dichos dineros para financiar sus inversiones.” (Chiriboga, 2010)

2.3.2.1.1. Bancos Públicos

Los Bancos Públicos son instituciones financieras cuya gestión y administración está en manos del Estado constituyéndose este como su accionista. En el país tenemos Bancos públicos como: el Banco Central del Ecuador, el Banco Nacional de Fomento, el Banco Ecuatoriano de la Vivienda. Actualmente "los bancos públicos en el Ecuador están enfocados a la cobertura de sectores estratégicos como el productivo, infraestructura, pequeños y micro empresarios" (Burneo, 2010)

2.3.2.1.2. Bancos Privados

Los Bancos Privados se constituyen como el subconjunto más importante del sistema financiero privado. Estos se encargan de:

> Captar del público los recursos de capital y de transferirlos a los sectores productivos (intermediación financiera). Para este efecto trasladan los valores que han sido depositados en su poder por clientes que no los necesitan en ese momento, a otros clientes que no disponen de esos recursos y que tienen objetivos económicos, desarrollando toda una infraestructura física, operativa y de servicios. (Rosales, 2010, pp.7- 8)

2.3.2.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Según la Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero "Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley." (Art. 81)

2.3.2.3. ONG

Según la Organización de las Naciones Unidas (ONU) una Organización No Gubernamental es "cualquier grupo de ciudadanos voluntarios sin ánimo de

lucro que surge en el ámbito local, nacional o internacional, de naturaleza altruista y dirigida por personas con un interés común". Por lo tanto las ONGs se encargan de promover la participación ciudadana para mejorar algún aspecto que esté afectando a la comunidad; es decir, sus objetivos van encaminados al beneficio social.

2.3.3. Obstáculos de acceso al crédito

Uno de los problemas que afecta a los productores del sector agrícola es el escaso acceso al crédito que les impide invertir en nuevas herramientas o técnicas para mejorar la producción. Por ello prefieren acudir a otras fuentes de crédito no regidas por la ley (crédito informal).

Los problemas que obstaculizan a los productores de este sector o a las poblaciones rurales a acceder a los créditos según un informe publicado (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura [FAO], 2000) pueden ser:

2.3.3.1. Asimetrías de la información.

Se producen cuando las partes en una transacción no tienen acceso a la misma información, lo que representa una ventaja para la parte mejor informada. Esta situación puede darse bien antes de que se produzca la transacción, en cuyo caso puede parecer que un prestatario representa menos riesgo del que constituye en la realidad, o después de que se haya realizado la transacción, por ejemplo, si un prestatario puede tener un incentivo para no reembolsar al prestamista en la forma originalmente convenida.

Para superar este problema, los prestamistas normalmente exigen a los prestatarios un buen historial de crédito y otros requisitos (por ejemplo, un ingreso constante) que demuestren que son solventes, además de exigir la presentación de alguna forma de garantía a cambio del otorgamiento del crédito.

2.3.3.2. Escaso potencial de rentabilidad.

Es el segundo obstáculo al otorgamiento de préstamos a los pobres. Este obstáculo se debe a la opinión de los bancos de que el servicio a esta población de prestatarios supone grandes costos y riesgos y sólo tiene un mercado reducido. En el plano individual, estos prestatarios generalmente no tienen ingresos constantes o suficientes ni ningún activo al que recurrir, y deben hacer frente a enormes obstáculos económicos y culturales para conseguir ingresos. En el plano comunitario, están relativamente aislados, por lo que resulta costoso ofrecerles servicios financieros, y sus oportunidades de mercado son pocas. La dispersa población de los posibles prestatarios en estas zonas dificulta también la consecución de economías de escala en los servicios financieros.

2.3.3.3. Diversificación de la cartera.

Los prestamistas que intervienen en una comunidad o región determinada están expuestos al riesgo de la covarianza. Entre las razones más probables del incumplimiento de los pagos de los préstamos en una región o país están las catástrofes naturales o los cambios desfavorables de la coyuntura económica (como la crisis financiera de 1999). Estos acontecimientos repercuten en los prestatarios que reciben microcrédito más que en otros tipos de préstamo, precisamente por la mayor vulnerabilidad económica.

3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La Constitución del Ecuador (2008) en la sección octava concerniente al Sistema Financiero Público en el artículo 310 señala que:

> El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos

> menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (pp. 147-148)

El artículo anterior refleja que el sistema financiero será el encargado de proveer a la población de recursos financieros necesarios con el fin de mejorar la competitividad de los sectores productivos; sin embargo, otras instituciones se encargarán de fomentar la producción tal como lo menciona el artículo 311:

> El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (p. 148)

Con respecto al Sistema Financiero Privado a este lo constituyen bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda las mismas se rigen por sus propias leyes en lo concerniente a su creación, organización y funcionamiento, sólo se someterán a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (2001) en lo referente a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera, también al control y vigilancia que realizará la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Asimismo el artículo 96 de esta ley informa: “las instituciones que conforman el sector financiero público y privado, están obligadas a suministrar al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos, la información necesaria para mantenerlo actualizado.”(LGISF, 2001,p. 38)

También está el papel del Estado Ecuatoriano en lo referente al crédito y la tasa de interés:

> Promoverá la participación de entidades financieras internacionales de primer nivel, en iguales condiciones de la banca nacional, con el propósito de ampliar la oferta de crédito y la participación de mayores actores en el mercado financiero, para que con mayor competencia y oferta bajen las tasas de interés y costo del dinero en general, en beneficio del sector productivo ecuatoriano. (LGISF, 2001, p.48)

Otra Ley que está en relación con las instituciones que proveen créditos es la Ley de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero (2011) que en el artículo 78 manifiesta que "Integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro." Y sobre la fijación de la tasa de interés, el articulo 79 expresa que "las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador." (p.14)

Por otro lado; está la Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento (2007) que establece en el artículo 3 que "el objetivo fundamental del Banco es estimular y acelerar el desarrollo socio -económico del país, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia." Y en el primero de los incisos destaca que una de sus funciones será "otorgar crédito a las personas naturales o jurídicas que se dediquen al fomento, producción y comercialización, preferentemente de actividades agropecuarias, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras y turísticas, promoviendo la pequeña y mediana empresa, así como la microempresa"

Dentro de las clases de crédito que el BNF otorgará y que están en relación con el tema de investigación están Crédito para fomento, emprendimiento y desarrollo, destinado a las actividades productivas.

Además se menciona el microcrédito como instrumento de financiamiento al micro, pequeño y mediano productor que desee emprender sus actividades. Por ello habla del "microcrédito, concedido a personas naturales o jurídicas,

con garantía quirografaria, prendaria o hipotecaria o a un grupo de clientes con garantía solidaria, destinada a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercio o servicio cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generado por dichas actividades". (Art. 53).

Y en lo referente a la facilidad de pago, "los plazos y forma de pago se establecerán de acuerdo con la finalidad de la inversión y a la probable productividad del proyecto."

Por otra parte, otra institución que goza de autonomía es la Corporación Financiera Nacional la misma que al igual que las otras instituciones financieras estará regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Algunos de los objetivos de la CNF contemplados en el artículo 3 de la Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional (2006), son:

a) Financiar directamente como banca de primer piso con recursos propios, del Estado y los que provengan de entidades nacionales y del exterior; las actividades productivas y de servicios de personas naturales y jurídicas;
i) Promover el desarrollo de los sectores: agropecuario, industrial manufacturero, artesanal, agroindustrial, pesquero, de la acuicultura, investigación científica y tecnológica, de la construcción, turístico, de la reforestación y todas las demás actividades productivas a través de la micro, pequeña, mediana y gran empresa.
j) Prestar servicios de intermediación en la consecución de créditos externos para las empresas privadas.

Para finalizar dentro del Sistema Financiero sólo las instituciones públicas y del sector Financiero Popular y Solidario tendrán la obligación de fomentar y fortalecer los sectores de la economía y apoyar a las unidades económicas de producción en sus iniciativas de ahorro e inversión. Sin lugar a duda, el crédito otorgado por las instituciones públicas o privadas es un recurso

sustancial para desarrollar las actividades de los diferentes sectores económicos del país.

f. METODOLOGÍA:

El presente proyecto se centrará en el análisis de la incidencia del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal Catamayo del cantón Catamayo, año 2014.

1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.

Se empleará la *investigación bibliográfica* puesto que se realizará una búsqueda de información sobre el tema a investigarse para luego identificar varios documentos que contengan la información necesaria y pertinente para la investigación con el fin de determinar cuál es la información existente sobre el crédito en el sector agrícola de la cabecera cantonal en el cantón Catamayo.

Por otra parte se empleará la *investigación descriptiva* puesto que se busca especificar cuál es la situación actual del Sector Agrícola en cabecera cantonal del cantón en lo referente al acceso de crédito por parte de los productores, conocer en que invierten o invertirían los productores en caso de poder acceder al mismo y además señalar como está aportando este al mejoramiento de la producción del sector. Conjuntamente se determinará cuáles son las restricciones de acceso al crédito.

Además, la *investigación explicativa* ya que se pretende entender los problemas de acceso a crédito de los productores del sector agrícola; además apuntar a las causas ya sea en el ámbito económico o social que les impiden obtener financiamiento y cuáles podrían ser las consecuencias en la producción, esto con el fin de buscar alternativas de solución al problema.

Finalmente se manejará la *investigación de campo* puesto que se obtendrá información directa en el sitio en donde se encuentra el objeto de estudio; en

este caso, son las personas dedicadas a la agricultura, esto permitirá obtener información más exacta sobre el problema a investigar.

2. MÉTODOS

Por ser un proceso destinado a explicar fenómenos y establecer relaciones entre los hechos para producir conocimientos; el método científico será de utilidad para efectuar un proceso ordenado de la información que se obtendrá con respecto al sector agrícola mediante la recolección de información para un posterior análisis. Este método estará presente en todo el proceso de investigación desde el planteamiento del problema hasta el establecimiento de las conclusiones y recomendaciones.

2.1. Método Inductivo.

El método inductivo nos permitirá establecer de manera general cuál es la situación por la que atraviesa el sector con respecto al crédito y en qué está beneficiando este a la producción, esto se realizará a partir del análisis de la información recolectada a cada uno de los productores del sector agrícola mediante la encuesta.

Además conocer cuál es la situación de acceso al crédito en el sector agrícola mediante la investigación de campo será posible generalizar los resultados más relevantes del problema y a la vez establecer conclusiones y recomendaciones.

2.2. Método Deductivo

El argumento deductivo se contrapone al método inductivo, en el sentido de que se sigue un procedimiento de razonamiento inverso.

Por lo tanto este método permitirá realizar conjeturas acerca de la participación del crédito en la producción mediante la revisión de literatura en donde se detallan temas que explican parte de la realidad del sector y en donde se expondrán los elementos a tomar en cuenta en el momento de investigar sobre el problema.

Asimismo, servirá para el diseño de la encuesta, en donde se tomará como referente algunas de las variables de la información obtenida en el III Censo Nacional Agropecuario y se construirá el cuestionario de acuerdo a la información requerida tomando en cuenta cada una de las variables relacionadas con el problema. Además se empleará la deducción al plantear conclusiones y recomendaciones, apoyadas en las características establecidas mediante los datos obtenidos.

2.3. Método Analítico- Sintético

Este método permitirá descomponer y examinar los elementos que forman el problema de estudio para analizar cada parte comprendiendo la relación existente entre estos. Una vez revisados los elementos serán integrados mediante la síntesis para establecer la relación que tienen entre sí. En sí este método permitirá llegar a comprender las causas y los efectos del problema del poco acceso al crédito que enfrentan las personas que trabajan dentro del sector agrícola en la cabecera cantonal Catamayo, año 2014.

El análisis se lo empleará para conocer las causas del escaso crédito en los agricultores y los efectos que produce en la producción de aquellos que lo han obtenido y han invertido para mejorar la producción. Una vez analizada la información se la sintetizará de manera ordenada para la elaboración del informe final, de tal manera que dicho informe refleje el logro de los objetivos planteados y el planteamiento de conclusiones y recomendaciones que contribuyan a contrarrestar el problema.

3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.1. POBLACIÓN

La población que será objeto específico de estudio serán los productores del sector agrícola de la cabecera cantonal de cantón Catamayo, año 2014.

3.2. MUESTRA

3.2.1. Tipo de Muestreo

3.2.1.1. Muestreo Probabilístico

Para el presente proyecto se empleará el muestreo probabilístico basado en el principio de equiprobabilidad. Es decir, aquellos en los que todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de una muestra y, por consiguiente, todas las posibles muestras de tamaño n tienen la misma probabilidad de ser seleccionadas. Este tipo de muestro asegura la representatividad de la muestra extraída.

3.2.1.2. Método de cálculo de la muestra

El sector agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, está constituido por 1273 agricultores. El cálculo de la muestra se lo realizará con un margen de error de 10%. De la población se escogerá una muestra representativa de la cual se extraerá la información oportuna para cumplir con los objetivos del proyecto.

Para determinar el tamaño de la muestra se aplica la siguiente formula:

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

En donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Población

(N-1): Grados de libertad

e = error estadístico (10%)

Z = Puntaje de acuerdo al nivel de confianza (90%)

P = Probabilidad de éxito (0,5)

Q = Probabilidad de fracaso (0,5)

Datos	
Población (sector agrícola)	1273
P	0,5
Q	0,5
E	0,1
Z	1,65
Total (n)	65

$$\boldsymbol{n} = \frac{1273 * 0{,}5 * 0{,}5 * 1{,}65^2}{0{,}1^2 * (1273 - 1) + 1{,}65^2 * 0{,}5 * 0{,}5} = \frac{866{,}44}{13{,}4} = 64{,}66$$

El total de la muestra fue de 65 productores del sector agrícola.

4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

4.1. TÉCNICAS

4.1.1. Bibliográfica

Esta técnica permitirá la recopilación sistemática de la información relacionada con el tema a investigar; identificando las fuentes de información especializada con el fin de obtener un conocimiento básico, antes de comenzar a investigar.

Para la elaboración del proyecto de tesis se recolectará información del sector agrícola y el crédito por lo cual se recurrirá a fuentes primarias como secundarias contenidas en libros, informes, datos estadísticos, artículos y otros documentos escritos, los mismos que serán de gran utilidad para elaborar los apartados de revisión de literatura, resultados y conclusiones.

4.1.2. Encuesta

Por ser una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado será dirigido a una muestra representativa de la población en estudio del sector agrícola con el fin de obtener información pertinente sobre el productor del sector en temas

relacionados con el crédito y la producción; además, conocer la opinión de los mismos sobre el problema planteado. (Anexo 1)

4.2. INSTRUMENTOS

4.2.1. Cuestionario

Estará formado por un conjunto de preguntas redactadas de forma coherente, y organizadas, secuenciadas y estructuradas, con el fin de que sus respuestas puedan ofrecer toda la información que se precisa. Se diseñará en base a los objetivos y problema de estudio con el fin de conocer la situación actual de los productores del sector agrícola en lo referente al crédito. Este nos servirá para alcanzar el cumplimiento de los objetivos propuestos en el proyecto a través del análisis de la información recolectada.

5. TRATAMIENTO DE LOS DATOS

El tratamiento de los datos tendrá el siguiente procedimiento:

5.1. Codificación

Para el tratamiento de la información se numerará cada pregunta del cuestionario las cuales seguirán una secuencia ordenada y lógica; en caso de ser preguntas de tipo cerrado (dicotómicas y de opción múltiple) se desglosará en literales las posibles alternativas de respuestas.

5.2. Tabulación

Para la tabulación de los datos se utilizará el programa Startical Product and Service Solutions (SPSS); el mismo que nos servirá para ordenar los datos en filas y columnas y permitirá procesar la información.

5.3. Análisis e Interpretación

Se dará un criterio sobre la información procesada mediante SPSS asociándola con el problema de estudio y haciendo relación con la información recolectada en el marco teórico cuando sea necesario hacerlo.

6. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

El procedimiento que demandará el presente proyecto será:

En primera instancia se determinará el problema a investigar en el cantón Catamayo planteándolo junto con los objetivos; seguidamente se seleccionará la información relacionada con las variables para realizar la estructura del marco teórico.

Luego se determinará cuáles serían los métodos, técnicas e instrumentos a utilizar con el fin de recolectar la información necesaria que permita alcanzar los objetivos y conjuntamente se estableció cuál sería el tamaño de la muestra.

Después de conocer el tamaño de la muestra se procederá a encuestar a los productores del sector agrícola de la cabecera cantonal. Y una vez obtenido los datos, se los ordenará y procesará para su posterior análisis e interpretación, lo que a su vez permitirá llegar a conclusiones generales sobre la actuación del crédito en este sector y a plantear recomendaciones de acuerdo a la información que arrojaron los datos obtenidos.

g. ESQUEMA DE CONTENIDOS:

La investigación será llevada a cabo considerando el siguiente esquema de contenidos:

A. TÍTULO (TEMA)

B. RESUMEN

ABSTRACT

C. INTRODUCCIÓN

D. REVISIÓN DE LITERATURA

E. MATERIALES Y MÉTODOS (METODOLOGÍA)

F. RESULTADOS

G. DISCUSIÓN

H. CONCLUSIONES

I. RECOMENDACIONES

J. BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

h. CRONOGRAMA

La presente investigación tendrá una duración de 6 meses a partir del mes de junio del 2015. Se llevará a cabo de acuerdo a la programación siguiente:

Nº	Actividades	Mayo				Junio				Julio				Agosto				Septiembre				Octubre				Noviembre			
1	Elaboración del Proyecto																												
2	Aprobación del Proyecto																												
3	Elaboración de Marco Teórico e Instrumentos y																												
4	Recolección de datos																												
5	Procesar y analizar datos																												
6	Elaboración de Conclusiones																												
7	Propuesta																												
8	Elaboración de Informes																												
9	Presentación de informes																												
9	Revisión y Corrección de informes																												
10	Informe final																												
11	Presentación de informe																												

i. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO:

PRESUPUESTO:

El proyecto tiene un costo de $ 2.000 de acuerdo al siguiente detalle:

GASTOS	
Gasto Suministros	
Material de Oficina	$100.00
Copias e impresiones (bibliografía)	300.00
Material Bibliográfico	300.00
Gasto por Servicios	
Trasporte y Subsistencia	600.00
Gastos Administrativos	100.00
Elaboración del proyecto	400.00
Otros Gastos	
Imprevistos y otros	200.00
TOTAL GASTOS	**$2000.00**

FINANCIAMIENTO:

El financiamiento en el desarrollo de la tesis estará a cargo de la autora del proyecto, con recursos propios y se sujetará al presupuesto anteriormente expuesto.

j. Bibliografía:

Acosta, G. M. (2013). La política comercial busca nuevos mercados. *EL AGRO*, 19.

Asociación de Bancos Privados del Ecuador . (2014). *Boletín Informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador .* Quito.

Auqui, V. (2013). Contribución del Sistema Financiero Público en el desarrollo socio-económico del sector agrícola de la parroquia rural Aloasí del cantón Mejía de la provincia de Pichincha. Quito.

BCE. (2009). *Destino del Crédito por destino financiero.* Quito. Obtenido de http://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Presentacion_Homologacion.pdf

BCE. (2014). *Reporte de Coyuntura Sector Agropecuario No. 86 - IV- 2013.* Obtenido de http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Encuestas/Coyuntura/Integradas/etc201304.pdf

BCE. (2014). *Reporte de Coyuntura Sector Agropecuario No. 87 - IV- 15.* Obtenido de http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Encuestas/Coyuntura/Integradas/etc201404.pdf

Burneo, S. A. (2010). *Análisis de la Banca Pública en el Ecuador como promotora de desarrollo y correctora de fallas del mercado.* Obtenido de http://tesislatinoamericanas.info/index.php/record/view/264561

Castillo, M. (2011). *Seguro agrícola en Ecuador.* Guayaquil.

CEPAL. (2001). *Sistemas de producción agropecuaria y pobreza.* Roma.

Chiriboga, L. A. (2010). *Sistema Financiero.* Quito: JOKAMA.

Constitución de la República del Ecuador. (2008). art. 310, 311. Quito.

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales. (2000). *Crédito agrícola del Banco Nacional de Fomento: Incidencia Distributiva.* Obtenido de http://www.flacsoandes.edu.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=14732

FAO. (2000). *El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación.* Roma.

FAO. (2011). *Volatilidad de precios en los mercados agrícolas (2000-2010): implicaciones para América Latina y opciones de políticas.* Obtenido de http://www.fao.org/fileadmin/user_upload/AGRO_Noticias/docs/C966B17Ad01.pdf

Gonzalez, C. (2002). *Crédito y Desarrollo.* San José, Costa Rica.

INEC. (2002). *III Censo Nacional Agropecuario: Resultados Nacionales*. Quito.

INEC. (2009). *Análisis de los resultados de la ESPAC.* Quito .

INEC. (2011). *Reporte Estadístico del Sector Agropecuario.* Quito.

INEC. (agosto de 2013). Ecuador destina 7 millones de hectáreas a la agricultura . *EL TELÉGRAFO*.

KARIT. (2012). *Las ONG y el departamento de información pública de Naciones Unidas: algunas preguntas y respuestas.* Madrid. Obtenido de http://www.karitsolidarios.org/ONG%20carmelita%20ONU.pdf

Ley de Desarrollo Agrario. (2014). art. 8,9.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. (2011). art. 81. Quito.

Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento. (2006). art.3, 53.

Macas, G. (2014). La Política Comercial busca nuevos mercados. *EL AGRO*, p.36.

Madrid, R. d. (2012). *Reporte sobre la discriminación en México .* México.

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca . (2014). *Crédito Público Nacional.* Quito.

Municipio de Catamayo. (2012). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2012-2022.

OCDE. (2005). *Mejoramiento de Educación Financiera.* Paris.

Plúas, J. (2014). Incidencias de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento a pequeños agricultores para la producción de la caña de azúcar en el cantón Milagro. Guayaquil.

Rojas, S. (2014). Los créditos del sistema financiero y su incidencia en la producción del sector agropecuario de la costa ecuatoriana. Guayaquil. Obtenido de http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/123456789/1434/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-14.pdf

Simancas, P. (2012). *Viva Catamayo: Revista Virtual*. Recuperado el junio de 2015, de http://www.vivacatamayo.com.ec/catamayo/parroquias/40-catamayo.html

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2014). Serie mesual de volúmen de crédito y contingentes por tipo de crédito, destino geográfico y destino económico.

Uquillas, A. (2007). *El fracaso del neoliberalismo en el Ecuador y alternativas frente a la crisis.* Quito.

ANEXO 6: Encuesta aplicada a los agricultores de la cabecera cantonal del cantón Catamayo

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE ECONOMÍA

Encuesta aplicada a los agricultores de la Cabecera Cantonal del cantón Catamayo, año 2014

Yo, Yesenia Lapo, estudiante de la Universidad Nacional de Loja, como previo a obtener el título de economista, estoy realizando un trabajo de investigación relacionado al crédito. La presente encuesta tiene por objetivo conocer el impacto del crédito en la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, año 2014; para ello, solicito a usted muy comedidamente; se digne en contestar el cuestionario que se expone a continuación. Los datos que usted nos brinde, serán tratados con discreción y responsabilidad. Muchas gracias.

Cuestionario:

I. INFORMACIÓN GENERAL

1.-Sexo

a) Hombre ( )

b) Mujer ( )

2.- Edad: …

3. Instrucción:

a) Ninguna ( )

b) Primaria ( )

b) Secundaria ( )

c) Superior ( )

II. INFORMACIÓN ESPECÍFICA

4.- ¿Cuánto tiempo lleva trabajando dentro del sector agrícola?

……

5.- ¿Qué cultivos realiza?

……
……

¿Por qué?

……
……
.

6.- El lugar en donde usted realiza las actividades agrícolas es:

a) Propio ( )

b) Arrendado ( )

c) Tiene propio y arrienda ( )

7.- La superficie en la que cultiva tiene:

…….. **Hectáreas**

8.- Los precios a los que vendió sus productos en el año 2014 fueron:

a) Bajos ( )

b) Se mantuvieron en relación a ventas anteriores ( )

c) Altos ( )

9.- En cuanto a cada cosecha que realizó en el año 2014.

- Volumen de producción (TM, sacos, cajas)

……

-Costos de producción:

……

-Ingresos:

……

10.- ¿Cuenta con todo lo necesario para desarrollar apropiadamente sus actividades?

a) Si ( )

b) No ( ) **¿Qué le hace falta?**

- Maquinaria ( )
- Sistema de Riego ( )
- Equipo de transporte ( )
- Semillas ( )
- Fertilizantes ( )
- Pesticidas ( )
- Abono Foliar ( )
- Terreno más grande ( )
- Otros ( )

11.- ¿Cómo calificaría los rendimientos de su producción durante el año 2014 con respecto a la de años anteriores?

a) Crecimiento positivo ( )

b) Decrecimientos ( )

c) No ha presentado cambios ( )

12.- ¿El tipo de cultivo al que se dedicaba anteriormente es el mismo que realizó en el año 2014 o prefirió realizar un cambio?

a) Es el mismo ( )

b) Realizó cambios ( )

¿Por qué?

.....
.....

13.- Con respecto a la superficie de cultivo con relación a años anteriores:

a) Aumentó la superficie cultivada ( )

b) Disminuyó la superficie cultivada ( )

c) Es la misma a la de años anteriores ( )

¿Por qué?

……
……..

14.- ¿Solicitó un crédito en el año 2014?

a) Si ( )

Monto…

b) No ( ) Pase a la pregunta 27

15.- ¿Qué institución le otorgó el crédito?

a) Pública ( )

b) Privada ( )

c) Cooperativa de Ahorro y Crédito ( )

d) Otro ( )

16.- ¿Para qué fue específicamente el crédito obtenido?

……
……

17.- ¿Tuvo problemas al conseguir el crédito?

a) Si ( ) **¿Cuáles?**

- Procedimientos de trámite complicados ( )
- Gastos de tramitación altos ( )
- Tiempo ( )
- Ninguno ( )
- Otros ( )

b) No ( )

18.- ¿Qué tipos de garantías ha presentado usted para obtener el crédito?

a) Hipotecarias ( )
b) Quirografarias ( )
c) Otras ( )

19.- ¿Existe algún tipo de condicionamiento o facilidad en el tipo de crédito que obtuvo?

……
……..

20.- ¿Cómo está usted cancelando el crédito a esta Institución?

a) Producto de la Inversión ( )
b) Endeudamiento con terceros ( )
c) Otros ( )

21.- ¿En qué medida ha incidido el crédito en su producción?

- Volumen de producción:

……

-Costos de producción :

……

-Ingresos:

……..

22.- ¿Cuál de las siguientes opciones cree usted que aportó a mejorar su producción?

a) Maquinaria ( )

b) Tecnología ( )

c) Asistencia Técnica ( )

d) Equipo de Transporte ( )

e) Semillas, fertilizantes, pesticidas, abonos ( )

f) Adecuación de terrenos ( )

g) Diversificación de la producción ( )

h) Otros ( )

23.- ¿Qué problemas solucionó al obtener el crédito?

a) Control de las plagas. ( )

b) Erosión del suelo. ( )

c) Problemas de transporte. ( )

d) Poco alcance de la tecnología ( )

e) Poca extensión de superficie para cultivos ( )

f) Adquisición de un terreno ( )

g) Diversificar la producción ( )

g) Otros. ( )

24.- ¿Las instituciones que ofrecen crédito les brindan capacitación o asistencia técnica?

a) Si ( )

b) No ( )

25.- ¿Qué tipo de seguimiento realiza la institución que le otorgó el crédito?

……
……

26.- ¿Volvería a solicitar otro crédito en el futuro?

a) Si ( )

b) No ( )

¿Por qué?

…….....

……..

27.- ¿Qué le impide obtener un crédito en las instituciones financieras?

a) Falta de garantías ( )

b) Altas tasas de interés ( )

c) Falta de información ( )

d) Falta de ingresos ( )

d) Otro ( )

28.- En caso de obtener un crédito ¿En qué lo emplearía?

a) Maquinaria ( )

b) Sistema de riego ( )

c) Equipo de transporte ( )

d) Producción de cultivos ( )

e) Tecnología ( )

f) Mayor superficie para cultivar ( )

g) Semillas, pesticidas, fertilizantes, abonos ( )

h) Adquirir un terreno para sembrar ( )

i) Otro destino ( )

29.- ¿Cree usted que obtener un crédito mejoraría la situación actual de su producción?

a) Si ( )

b) No ( )

¿Por qué?

……
……

30.- ¿Ha pensado en acceder a un crédito en el futuro?

a) Si ( )

b) No ( )

¿Por qué?

……
……

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ÍNDICE

DEDICATORIA v
AGRADECIMIENTO vi
a. TÍTULO 1
b. RESUMEN 2
ABSTRACT 3
c. INTRODUCCIÓN 4
d. REVISIÓN DE LITERATURA 7
1. ANTECEDENTES 7
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA 9
2.1. CANTÓN CATAMAYO 9
2.1.1. Características y Situación del Cantón 10
2.1.2. Parroquia urbana Catamayo 13
2.1.3. Parroquia Urbana San José 14
2.2. SECTOR AGRÍCOLA 14
2.2.1. Sector agrícola en el cantón Catamayo 15
2.2.2. Tenencia de tierra en el cantón Catamayo 16
2.2.3. El papel del sector agrícola dentro de la economía. Problemas y desafíos a los que se enfrenta. 16
2.3. CRÉDITO 20
2.3.1. Concepto 20
2.3.2. Clases de Crédito 21
2.3.3. Instituciones que otorgan créditos 23
2.3.3.1. Bancos 23
2.3.3.1.1. Bancos Públicos 23
2.3.3.1.2. Bancos Privados 23
2.3.3.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito. 24
2.3.3.3. ONG 24
2.3.4. Obstáculos de acceso al crédito 24
2.3.4.1. Asimetrías en la información 25
2.3.4.2. Escaso potencial de rentabilidad. 25
2.3.4.3. Diversificación de la cartera 26

2.3.4.4. Falta de Cultura Financiera 27
2.3.5. Financiamiento en el sector agrícola del cantón Catamayo. 27
2.3.5.1. Principales líneas de financiamiento 37
2.3.5.1.1. Banco Nacional de Fomento (BanEcuador) 37
2.3.5.1.2. Banco de Loja 40
2.3.5.1.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito COOP MEGO 42
3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL 43
e. MATERIALES Y MÉTODOS 46
1. MATERIALES 46
2. MÉTODOS 46
2.1. Método Inductivo. 47
2.2. Método Deductivo 47
2.3. Método Analítico- Sintético 48
2.4. Método Estadístico. 48
3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS 49
3.1. TÉCNICAS 49
3.1.1. Bibliográfica 49
3.1.2. Encuesta 49
3.2. INSTRUMENTOS 49
3.2.1. Ficha Bibliográfica 49
3.2.2. Cuestionario 49
4. TRATAMIENTO DE LOS DATOS 50
4.1. Codificación 50
4.2. Tabulación 50
4.3. Análisis e Interpretación 50
5. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN 50
6. POBLACIÓN Y MUESTRA 51
6.1. POBLACIÓN 51
6.2. MUESTRA 51
6.2.1. Tipo de Muestreo 51
6.2.1.1. Muestreo Estratificado 51
6.2.1.2. Método de cálculo de la muestra 52
f. RESULTADOS 54

1. Resultados para el objetivo específico 1 54

1.1. Resultados de los agricultores que obtuvieron financiamiento en el año 2014. 55

1.2. Resultados de los agricultores que no obtuvieron financiamiento en el año 2014. 61

2. Resultados para el objetivo específico 2 63

3. Resultados para el objetivo específico 3 68

g. DISCUSIÓN 81

1. Participación del crédito agrícola otorgado en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014. 81

2. Situación de la producción agrícola de la cabecera cantonal del cantón Catamayo, 2014. 84

3. Impacto del crédito en la producción del sector agrícola de la cabecera cantonal en el cantón Catamayo, año 2014. 86

h. CONCLUSIONES 88

i. RECOMENDACIONES 90

j. BIBLIOGRAFÍA 92

k. ANEXOS 95

ÍNDICE 138

Índice de Tablas

Tabla 1: Población del cantón Catamayo por sexo 11
Tabla 2 : Número de agricultores del cantón Catamayo por parroquias 13
Tabla 3: Superficie por categoría de suelo 15
Tabla 4: Créditos otorgados por la banca pública al sector agrícola del cantón Catamayo. 30
Tabla 5: Cultivos beneficiados con el financiamiento de la Banca Pública .. 32
Tabla 6: Créditos otorgados por la banca privada al sector agrícola del cantón Catamayo 33
Tabla 7: Cultivos beneficiados con el financiamiento de la Banca Privada.. 34
Tabla 8: Créditos otorgados por el Sistema Financiero Popular y Solidario 35
Tabla 9: Cultivos beneficiados por el Sistema Financiero Popular y Solidario 36
Tabla 10: Información sobre microcréditos que otorga el Banco Nacional de Fomento (BanEcuador), año 2014 38
Tabla 11 : Información sobre créditos productivos que otorga el Banco Nacional de Fomento (BanEcuador), año 2014 39
Tabla 12: Información sobre créditos productivos que otorga el Banco de Loja, año 2014..... 40
Tabla 13: Información sobre microcréditos que otorga el Banco de Loja, año 2014 41
Tabla 14: Información sobre microcréditos que otorga la Cooperativa "MEGO", año 2014 42
Tabla 15: Tasas Activas Referenciales, año 2014 43
Tabla 16: Población y muestra respectiva de la cabecera cantonal del Cantón Catamayo 53
Tabla 17: Agricultores que han solicitado algún crédito durante al año 2014 54
Tabla 18: Agricultores por destino del crédito obtenido durante el año 201455
Tabla 19: Institución que brindó financiamiento al sector agrícola en el año 2014 56
Tabla 20: Presencia de problemas al conseguir crédito en el año 2014..... 57

Tabla 21: Agricultores por garantías presentadas para obtener el crédito, año 2014 57
Tabla 22: Agricultores beneficiarios de crédito por tipo de seguimiento al mismo, año 2014 58
Tabla 23: Agricultores por forma de pago a las instituciones que les otorgaron financiamiento en el año 2014 58
Tabla 24: Agricultores por objeto de crédito, año 2014 59
Tabla 25: Agricultores por demanda de crédito futura 60
Tabla 26: Agricultores por causa de no financiamiento, año 2014 61
Tabla 27: Agricultores por tipo de inversión en caso de solicitar un crédito. 62
Tabla 28: Agricultores por tipo de cultivo realizado en el año 2014 63
Tabla 29: Agricultores por tenencia de tierra en el año 2014 64
Tabla 30: Agricultores por superficie cultivada en el año 2014 65
Tabla 31: Variación de la superficie cultivada durante el año 2014 65
Tabla 32: Variación del tipo de cultivo realizado en el año 2014 con respecto a años anteriores 66
Tabla 33: Criterio sobre la adquisición de implementos necesarios para realizar las actividades agrícolas en el año 2014 66
Tabla 34: Criterio de los agricultores sobre el rendimiento de la producción durante el año 2014 con respecto a años anteriores 67
Tabla 35: Percepción de los agricultores sobre el precio de sus productos durante el año 2014 con respecto a ventas anteriores 67
Tabla 36: Rendimiento de la producción de caña de azúcar por hectárea, año 2014 69
Tabla 37: Rendimiento de la producción de limón por hectárea, año 2014 . 70
Tabla 38: Rendimiento de la producción de maracuyá por hectárea, año 2014 71
Tabla 39: Rendimiento de la producción de tomate por hectárea, año 2014 72
Tabla 40: Rendimiento de la producción de pimiento por hectárea, año 2014 73
Tabla 41: Rendimiento de la producción de cebolla por hectárea, año 2014 74
Tabla 42: Rendimiento de la producción de yuca, año 2014 75

Tabla 43: Rendimiento de la producción de maíz año por hectárea, año 2014 76
Tabla 44: Rendimiento de la producción de maní por hectárea, año 2014 .. 77
Tabla 45: Rendimiento de la producción de fréjol por hectárea, año 2014 .. 77
Tabla 46: Porcentaje de rendimientos de los cultivos con financiamiento en el año 2014 78
Tabla 47: Criterio de los agricultores sobre la incidencia del crédito en los volúmenes de producción, año 2014..... 79
Tabla 48: Criterio de los agricultores sobre la incidencia del crédito en los costos de producción, año 2014..... 79
Tabla 49: Criterio de los agricultores sobre la incidencia del crédito en los ingresos, año 2014..... 80

Índice de Mapas

Mapa 1: Parroquias del cantón Catamayo ….……11

Índice de Gráficos

Gráfico 1: Ramas de actividad del cantón Catamayo……...12
Gráfico 2: Elasticidad de la oferta…….....19