



# UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA AGROPECUARIA Y DE RECURSOS NATURALES RENOVABLES

## NIVEL DE POSTGRADO

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN DESARROLLO RURAL

“PROMADER”

“ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS AGROPECUARIOS DE LAS ENTIDADES CREDITICIAS CALIFICADAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES RURALES DEL CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR”

TESIS DE POSTGRADO, PREVIA LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
MAGISTER EN DESARROLLO  
RURAL.

AUTOR: *Dr. EDDY GALVANY VILLALTA GUALÁN*

DIRECTOR: *Dr. HÉCTOR FRANCISCO CASTILLO CASTILLO. Mg.Sc*

## CERTIFICACIÓN TRIBUNAL DE GRADO

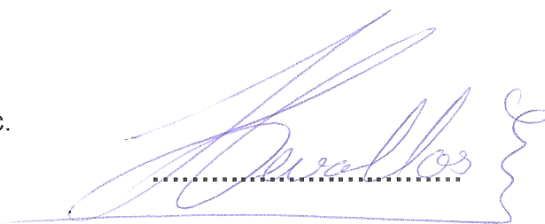
### ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS AGROPECUARIOS DE LAS ENTIDADES CREDITICIAS CALIFICADAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES RURALES DEL CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR

Tesis previa a la obtención del título de Magister en Desarrollo Rural, presentada al  
Honorable Tribunal Calificador.

#### APROBADA:

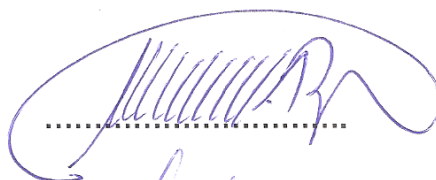
Dr. Javier Vicente Cevallos Cueva Mg. Sc.

**PRESIDENTE**



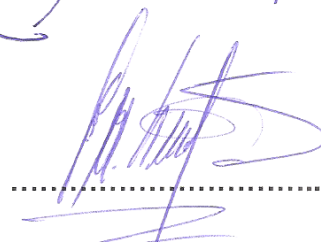
Ing. Marco Ángel Reinoso Acaro Mg. Sc.

**VOCAL**



Ing. Guillermo Alcides Chuncho Viñamagua Mg. Sc.

**VOCAL**



# CERTIFICACION DIRECTOR DE TESIS

Doctor  
Héctor F. Castillo Mg. Sc.  
**DIRECTOR DE TESIS**

## CERTIFICA:

Que, el **Dr. Eddy Galvany Villalta Gualán**, ha culminado su trabajo de tesis de grado, previo al título de **MAGISTER EN DESARROLLO RURAL**, denominada: “**ANALISIS DE LOS CREDITOS AGROPECUARIOS DE LAS ENTIDADES CREDITICIAS CALIFICADAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES RURALES DEL CANTON CENTINELA DEL CONDOR**”, cumpliendo con todas las normas establecidas por el Área Agropecuaria y de Recursos Naturales Renovables de la Universidad Nacional de Loja

Por r lo tanto, me permito autorizar su presentación.

  
Dr. Héctor F. Castillo Mg. Sc.  
**DIRECTOR DE TESIS**


Loja, 14 de abril del 2014

## AUTORÍA

Yo, Eddy Galvany Villalta Gualán, declaro ser autor 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.

**Autor:** Eddy Galvany Villalta Gualán

**Firma:** 

**Cédula:** 1900315522

**Fecha:** Abril del 2014

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DEL AUTOR, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELÉCTRICA DEL TEXTO COMPLETO**

Yo, **Eddy Galvany Villalta Gualán**, declaro ser autor del presente trabajo de tesis titulado: "ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS AGROPECUARIOS DE LAS ENTIDADES CREDITICIAS CALIFICADAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES RURALES DEL CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR", como requisito para optar al grado de MAGISTER EN DESARROLLO RURAL; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la reproducción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el 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 copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días del mes de abril del dos mil catorce, firma el autor.

Firma: 

**Autor:** Eddy Galvany Villalta Gualán

**Cédula:** 1900315522

**Dirección:** Zamora

**Correo Electrónico:** golvanyvillalta@gmail.com

**Teléfono:** 2605-615

**Celular:** 0997982315

**DATOS COMPLEMENTARIOS.**

**Director de Tesis:** Dr. Héctor Francisco Castillo Castillo Mg.Sc.

**Tribunal de Grado:**

Dr. Javier Vicente Cevallos Cueva Mg. Sc.

Ing. Marco Ángel Reinoso Acaro Mg. Sc.

Ing. Guillermo Alcides Chunchu Viñamagua Mg. Sc.

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de tesis primeramente me gustaría agradecerle a ti Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

Mi sincero agradecimiento a los productores del cantón Centinela del Cóndor y aquellas personas que con su experiencia, ideas y aportes, permitieron enriquecer este trabajo investigativo.

A todos y cada uno de los docentes del nivel postgrado del Área Agropecuaria y Recursos Naturales Renovables de la Universidad Nacional de Loja, que sin ningún egoísmo contribuyeron en la formación de cuarto nivel, de manera especial al Dr. Héctor Castillo Mg, Sc, gran maestro y guía, amigo; quien con su profesionalismo, experiencia, calidad académica, ejerció la dirección de la presente tesis.

El autor

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi esposa Karina, a mis hijos Santiago y Anthony quienes supieron brindarme todo el apoyo para culminar con éxito esta etapa de estudio.

A mis padres, porque creyeron en mí y porque me sacaron adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega, porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera, y porque el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo ir hasta el final. Va por ustedes, por lo que valen, porque admiro su fortaleza y por lo que han hecho de mí.

A mi querido hermano y amigo Dalton, tíos, primos, abuelos y amigos.

Gracias por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, su comprensión y sus consejos en los momentos difíciles.

A toda mi familia, en especial a quienes se adelantaron y hoy no se encuentran con nosotros como son: Eduardo Israel Villalta Pardo, Mariana Sarango, Domingo Villalta, Rosa Gualán, Henry Villalta Gualán quienes se encuentran gozando de la gracia de Dios.

Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de esta investigación.

*Mantén el interés en tu propia carrera, por humilde que sea, ella es un verdadero tesoro en el fortuito cambiar de los tiempos. (Max Ehrmann)*

## ÍNDICE

<b>CONTENIDOS</b>	<b>PÁGINA</b>
PORTADA	i
APROBACIÓN DE TRIBUNAL DE GRADO	ii
CERTIFICACIÓN DE DIRECTOR DE TESIS	iii
AUTORÍA	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
ÍNDICE	vii
ÍNDICE DE CUADROS	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
1. INTRODUCCIÓN	1
2. MARCO TEÓRICO	4
2.1. LA SITUACIÓN RURAL	4
2.1.1. El Desarrollo Rural	5
2.1.2. La Agenda Social 2009-2011	7
2.1.3. Sistemas Financieros Rurales	7
2.2. CRÉDITOS	10
2.2.1. Conceptualización	10
2.2.2. El Microcrédito	11
2.2.3. Crédito Agropecuario Rural	12
2.2.3.1. Elementos del crédito	18
2.2.3.2. Clases de crédito	19
2.2.3.3. Beneficios del crédito	20
2.2.3.4. Importancia del crédito rural	21
2.2.4. Sector Agropecuario.	22
2.2.5. Principales Productos.	23
2.2.6. Principales Plagas Y Enfermedades Del Sector Agrícola Del Cantón Centinela Del Cóndor.	29
2.3. SUBSECTOR PECUARIO	30



2.3.1	Ganado Bovino.	30
2.3.2	Ganado Porcino.	32
2.3.3	Producción de Cobayos.	33
2.3.4	Producción de Aves.	34
2.3.5	Ganado Ovino y Caprino.	35
2.3.6	Piscícola.	36
2.4	TENENCIA DE LA TIERRA.	36
2.4.1	Formas de Tenencia de la Tierra	36
2.4.2	Tamaño de la Propiedad Familiar y Comunal	37
2.4.3	Características de las UPAS	38
2.5	PEQUEÑA INDUSTRIA Y MICROEMPRESA.	39
2.5.1	Artesanías.	41
2.5.2	Turismo.	43
2.6	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	44
2.6.1	Entidades Crediticias que Operan en el Cantón Centinela del Córdor.	47
2.6.2	Banco Nacional de Fomento (BNF)	47
2.6.3	Líneas de Crédito	50
2.7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE JULIÁN LORENTE	52
2.8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTABAN GODOY (COOPMEGO)	55
2.9	BANCO DE LOJA	57
3.	MATERIALES y MÉTODOS	60
3.1	MATERIALES	60
3.1.1	Materiales de Oficina	60
3.1.1.2	Materiales de campo	60
3.2	UBICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	61
3.3	METODOLOGÍA	63
3.3.1	Determinación de la Muestra	64
3.3.2	Variables Investigadas	64
3.3.3	Metodología para el Primer Objetivo	64
3.3.4	Metodología para el Segundo Objetivos	65

3.3.5	Metodología para el Tercer Objetivo	66
3.3.6	Metodología para el Cuarto Objetivo	67
3.3.7	Tabulación de Datos	67
4	<b>RESULTADOS</b>	69
4.1	<b>DETERMINACIÓN DE LA INFLUENCIA DE LOS CRÉDITOS</b>	69
4.1.1	Intereses de los Créditos Agropecuarios	69
4.1.2.	Tiempo de Aprobación del Crédito	71
4.1.3	Asesoramiento y Asistencia Técnica	72
4.1.4	Entidades Financieras Oferentes del Crédito	74
4.1.5	Entidades Crediticias que Otorgaron el Crédito	75
4.2	<b>EFFECTOS DE LOS CRÉDITOS AGROPECUARIOS</b>	77
4.2.1	Efecto del Crédito en el Mejoramiento de la Finca	77
4.2.2	Incremento de los Ingresos	79
4.2.3	Efecto del Crédito Agropecuario en el Sector Rural	80
4.2.4	Destino del Crédito Agropecuario	85
4.3	<b>CRECIMIENTO ECONÓMICO</b>	87
4.3.1	Tamaño de la Unidades de Producción	87
4.3.2	Uso del Suelo	89
4.3.3	Población Económicamente Activa	90
4.3.4	Empleo de Mano de Obra en las Actividades Productivas	91
4.3.5	Rendimiento Promedio de los Cultivos	93
4.3.6	Destino de la Producción	94
4.4	<b>SOCIALIZACIÓN</b>	96
4.4.1	Entidades Crediticias que Operan en el Cantón Centinela del Cóndor	96
4.4.2	Atención y Servicio al Cliente	97
4.4.3	Instituciones que Brindan Asesoramiento Técnico	98
5	<b>DISCUSIÓN</b>	101
6	<b>CONCLUSIONES</b>	106
7.	<b>RECOMENDACIONES</b>	108
8.	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	110
9.	<b>ANEXOS</b>	114

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CUADROS</b>	<b>PÁGINA</b>
<b>Cuadro 1.</b> Superficie Cultivada en el Cantón	28
<b>Cuadro 2.</b> Rendimiento anual de los Principales cultivos del cantón	28
<b>Cuadro 3.</b> Principales Plagas y enfermedades que atacan a los Cultivos	29
<b>Cuadro 4.</b> Producción Promedia Bovina	32
<b>Cuadro 5.</b> Producción Promedia Porcina	33
<b>Cuadro 6.</b> Producción anual de Cobayos	34
<b>Cuadro 7.</b> Producción Anual de Aves	35
<b>Cuadro 8.</b> Tenencia de la tierra	37
<b>Cuadro 9.</b> Origen de la Tierras	37
<b>Cuadro 10.</b> Tamaño de la Propiedad Familiar	38
<b>Cuadro 11.</b> Características de la Upas	39
<b>Cuadro 12.</b> División Política del cantón Centinela del Cóndor	62
<b>Cuadro 13.</b> Tasa de interés de los créditos otorgados a los productores del cantón Centinela del Cóndor	70
<b>Cuadro 14.</b> Tiempo promedio utilizado para la aprobación del crédito	71
<b>Cuadro 15.</b> Beneficiarios que recibieron asesoramiento y asistencia Técnica	73
<b>Cuadro 16.</b> Entidades crediticias en las que aplicaron el crédito	74
<b>Cuadro 17.</b> Entidades Crediticias que otorgaron el crédito	76
<b>Cuadro 18.</b> Mejoramiento de la producción en la Finca	77
<b>Cuadro 19.</b> Incremento de los ingresos económicos	79
<b>Cuadro 20.</b> Rubros de los créditos otorgados	81

<b>Cuadro 21.</b> Línea base de los créditos agropecuarios en el cantón Centinela del Cóndor	83
<b>Cuadro 22.</b> Rubro para el que fue otorgado el crédito a los productores encuestados	86
<b>Cuadro 23.</b> Tamaño de las unidades de producción	88
<b>Cuadro 24.</b> Uso del suelo según principales actividades productivas	89
<b>Cuadro 25.</b> Población económicamente activa	90
<b>Cuadro 26.</b> Tipo de mano de obra utilizada	92
<b>Cuadro 27.</b> Rendimiento de los cultivos	93
<b>Cuadro 28.</b> Destino de la producción	94
<b>Cuadro 29.</b> Entidades Financieras que operan en la zona	96
<b>Cuadro 30.</b> Criterio de beneficiarios sobre la calidad de atención	97
<b>Cuadro 31.</b> Instituciones que brindan asesoramiento técnico	99

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>FIGURAS</b>	<b>PÁGINA</b>
<b>Figura 1.</b> Mapa de ubicación del área de estudio con respecto a la Provincia	62
<b>Figura 2.</b> Asesoramiento y asistencia técnica para la utilización del crédito	73
<b>Figura 3.</b> Entidades crediticias en las que aplicaron el crédito	75
<b>Figura 4.</b> Entidades financieras que otorgaron créditos	76
<b>Figura 5.</b> Mejoramiento de la finca	77
<b>Figura 6.</b> Incremento de los ingresos	79
<b>Figura 7.</b> Uso del suelo	89
<b>Figura 8.</b> Población económicamente activa	91
<b>Figura 9.</b> Empleo de mano de obra en las actividades agropecuarias	92
<b>Figura 10.</b> Rendimiento promedio de los principales cultivos	93
<b>Figura 11.</b> Destino de la producción	94
<b>Figura 12.</b> Atención y servicio al cliente	97
<b>Figura 13.</b> Instituciones que brindan asesoramiento técnico y capacitación	99

## RESUMEN

La presente tesis titulada **“Análisis de los créditos Agropecuarios de las Entidades Crediticias Calificadas, y su Incidencia en el Desarrollo de las Comunidades Rurales del Cantón Centinela del Cóndor”**, se fundamenta en conocer la importancia del crédito y su incidencia en el desarrollo del sector productivo, para poder ejecutar la temática planteada, la investigación se fundamentó en conocer como se ha incrementado la a eficiencia y el impacto del mercado crediticio en el sector agrícola y pecuario en el cantón Centinela del Cóndor, de la Provincia de Zamora Chinchipe, para lo cual se desarrolló un estudio sobre el desarrollo económico, con la finalidad de analizar el influencia e impacto que genera en el sector crediticio, desarrollando las bases que permitan generar una información real de la influencia del crédito rural en los productores agropecuarios.

Para armar el marco teórico se partió de una contextualización del entorno a investigar planteando temas como, sistemas financieros rurales, importancia del crédito rural, entidades crediticias que operan en el cantón Centinela del Cóndor, así como también se abordó al sector productivo al hablar de la tenencia de la tierra y principales productos que se generan en este cantón, lo que permitió conocer mejor el centro de estudio.

Para la recolección de datos se procedió a aplicar la metodología planificada que fue encuestar a 100 productores agropecuarios del cantón de estudio, a través

de lo cual se llegó a determinar que la entidad financiera que oferta varias líneas de crédito e intereses bajos y cómodos a los productores es el Banco Nacional de Fomento, mismo que pertenece a la banca estatal, pero debido a los trámites engorrosos que se debe realizar para acceder a un crédito, los productores optan por acudir a la banca privada, razón por la cual la Cooperativa COOPMEGO es la preferida para solicitar los créditos productivos, ya que pese al interés que cobra, en comparación al resto de cooperativas y a la banca estatal, esta no exige mucho papeleo, y otorga créditos en el menor tiempo posible, así lo indican un 47% de los encuestados.

Los productores que han accedido a estos créditos agropecuarios sea en la banca estatal o privada el 75% ha mejorado la producción y productividad en sus fincas en un 30%, invirtiendo en infraestructura, en rubros de ganadería mayor o menor, los créditos también les ha permitido mejorar el manejo de su ganadería, con la introducción de nuevas técnicas e infraestructura, técnicas de mejoramiento genético en sus hatos bovinos; estas nuevas técnicas de manejo les ha permitido ampliar su campo de acción y brindarle un valor agregado a la producción que antes solo era producida y ahora es procesada, lo que ha ocasionado que un 69% de encuestados haya aumentados sus ingresos, permitiéndoles mejorar el estilo de vida de sus familias, al brindarles a sus hijos un mayor acceso al estudio, alimentación, vestido, y el mejoramiento de la calidad de su dieta alimenticia.

Finalmente se procedió a elaborar las conclusiones y recomendaciones para las lo cual se tomó como base los datos obtenidos en la encuesta aplicada a los productores. En esta etapa de la investigación los resultados obtenidos dieron luz

a una conclusión muy importante, entre los productores que han accedido al crédito, los habitantes de las comunidades de Panguintza y Zumbi han mejorado sus ingresos y calidad de vida notablemente, no sucede así con los productores de las comunidades Triunfo Dorado o Natenza, en donde muy pocos tienen acceso al crédito y quienes obtuvieron un crédito no han recibido asistencia técnica, y no tuvieron buenos resultados en sus inversiones.

Para informar a los involucrados sobre los resultados del trabajo investigativo, mediante un trabajo coordinado con las entidades competentes como MAGAP, GAD Provincial y Parroquiales, se socializó algunos datos importantes a los productores que colaboraron con el estudio de campo, se despejó dudas e inconformidades, además se les indicó la importancia de recibir asesoría técnica para el manejo de su producción y el éxito con su crédito productivo.



## **ABSTRACT**

This thesis entitled "Analysis of Agricultural Credit Loan of Qualified Entities and their Impact on the Development of Rural Communities in Canton Sentinel Condor", is based on knowing the importance of credit and its impact on the development of the productive sector, to run the thematic of the research was based on knowing as to increase the efficiency and impact of the credit market in the agricultural and livestock sector in canton Sentinel Condor, of the Province of Zamora Chinchipe, for which a study of economic development, in order to analyze the influence and impact generated in the credit sector, developing the foundations to bring real information on the influence of rural credit in farmers developed.

To build the theoretical framework started from a contextualization of the environment to research raising issues as rural financial systems , importance of rural credit , lenders operating in the Sentinel Canton Condor, and also addressed the productive sector to discuss the land tenure and main products generated in this county , allowing better understanding of the study center.

For data collection proceeded to implement the planned methodology was to survey 100 farmers in the canton of study, through which it came to determining the entity finance that offer multiple lines of credit and low and comfortable interest to producers is the National Development Bank, which belongs to the same state banks, but due to the complicated procedures that must be performed to access credit, the producers choose to go to private banks, why is the Cooperative

CoopMego preferred to request the production credits, and that despite the interest it charges compared to other cooperatives and state-owned banks, this does not require a lot of paperwork, and provides credit in the shortest time possible, so indicate 47% of the respondents.

Producers have agreed to these agricultural loans either state or private banks 75% improved production and productivity on their farms by 30% by investing in infrastructure, in areas of greater or lesser livestock, loans also will have allowed better manage their livestock, with the introduction of new techniques and infrastructure, breeding techniques in their cattle herds; these new management techniques has allowed them to expand their scope and provide a value added production that previously only was produced and is now processed, which has caused 69% of respondents have increased their incomes, enabling them to improve the style of life of their families, to provide their children with greater access to education , food, clothing , and improving the quality of their diet.

Finally we proceeded to draw the conclusions and recommendations for which was taken as the basis of data obtained in the survey of producers. At this stage of the investigation the results gave birth to a very important conclusion, among the producers who have agreed to credit the citizens and communities Panguintza Zumbi have improved their income and quality of life significantly, not so with the producers of Triumph Natenza Dorado or communities where very few have access to credit, and who have not obtained a loan received technical assistance and performed poorly on their investments.

To inform the stakeholders on the results of research through a coordinated effort with the relevant entities as MAGAP, GAD Provincial and Parochial work, some important data are socialized to producers who collaborated with the field study, doubts and disagreements are cleared also indicated the importance they receive technical assistance for the management of their production and their success with productive credit.

# 1. INTRODUCCIÓN

El sector agropecuario es el generador de alimentos para la seguridad alimentaria de la población, es por ello que se debe apoyar para reducir la pobreza presente en las familias del sector rural en general y agropecuario específicamente, desarrollando procesos y propuestas que impulsen las iniciativas productivas que generen ingresos y les permita mejorar la calidad de vida.

En el desarrollo de las actividades productivas, el crédito es de vital importancia para impulsar la producción y productividad; y, por ende la competitividad de los productos agropecuarios en el mercado local, nacional e internacional, lo que delimita la calidad de vida de su población.

A pesar de que en los últimos tiempos se ha dado un impulso importante para fortalecer el sistema financiero estatal, sin embargo existe una alta demanda insatisfecha en lo que ha créditos se refiere, ya que la cobertura de la banca pública es realmente limitada.

En la presente investigación se analizó la efectividad de los créditos en el desarrollo de las actividades agro productivas del cantón Centinela del Cóndor y de esta manera llenar parte del vacío detectado, afrontando desde una óptica integral el análisis en los aspectos técnicos, económicos, sociales, políticos y culturales de la influencia de los créditos agropecuarios del BNF y de otras entidades crediticias que operan en la zona de la investigación, su incidencia en el desarrollo de las comunidades rurales del cantón, en particular, y en la

provincia de Zamora Chinchipe en general, con miras a buscar alternativas de solución a sus problemas a fin de que se conviertan en un catalizador del desarrollo provincial y regional.

En primer lugar, enmarcándose dentro del método científico, se generaron conocimientos adecuados sobre el crédito agropecuario que otorga el BNF y otras entidades crediticias que operan en la zona de estudio, su incidencia en el desarrollo agropecuario de las comunidades rurales, poniendo a consideración de los actores, (agricultores, ganaderos, industriales y comerciantes), una serie de reflexiones que ayuden a entender los problemas y a buscar alternativas de solución.

De esta manera se contribuye a la búsqueda de los mejores caminos para contar con información confiable y actualizada sobre los créditos agropecuarios de las entidades crediticias que operan en el cantón y su incidencia en el desarrollo de las comunidades rurales del Cantón Centinela del Cóndor.

Los objetivos propuestos que orientaron la presente investigación son los siguientes:

- Determinar la influencia de los créditos emitidos por el BNF y otras entidades crediticias en el desarrollo económico productivo de las comunidades rurales del cantón Centinela del Cóndor.
- Conocer el efecto de los créditos agropecuarios de las entidades crediticias calificadas, que intervienen en el sector rural del cantón Centinela del Cóndor.

- Evaluar el crecimiento económico productivo de los beneficiarios sujetos a créditos
- Socializar los resultados obtenidos en la presente investigación a los actores directos.

## 2. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. LA SITUACIÓN RURAL

En el 2002, 221 millones de latinoamericanos vivían bajo la línea de la pobreza, lo que significa que no tenían suficientes ingresos para cubrir las necesidades básicas de alimentos, vivienda, transporte y servicios básicos. Según datos de la CEPAL, el 39,8% de la población ecuatoriana vive en tales condiciones y un 14,2% en situación de pobreza extrema (Cepal 2009). La pobreza es mayor en las áreas rurales que en las urbanas del Ecuador (Lanjouw, 2000), donde encontramos que un 50.2% de la población se encuentra bajo la línea de pobreza y 25.6% en condiciones de indigencia (Cepal, 2009). También se pueden encontrar diferencias según la región donde vive la población; en la región costa en el 2006, se encontró que un 40.3% de la población vivía en condiciones de pobreza, en la sierra un 33.7% y en la amazonia un 59.7% de la población, según el mapa de la pobreza elaborado por la Unidad de Análisis e información de la secretaria técnica del Ministerio de Coordinación de Desarrollo social empleando la metodología propuesta por (Elbers, Lanjouw y Lanjouw 2003).

En el Ecuador el 80% de la población tanto rural como urbana está en el margen de la pobreza, población que no tiene acceso a servicios de salud, educación, entorno ambiental sano y un trabajo estable que le permita tener ingresos económicos para acceder a la canasta básica. Múltiples alternativas se han desarrollado desde organismos públicos, privados y comunitarios para posibilitar

el desarrollo de estos sectores marginados. Una de estas alternativas en el área económica es la creación de sistemas de MICROFINANZAS, para posibilitar el acceso a crédito inmediato de bajo costo a los actores sociales, que no son sujetos de crédito de la banca tradicional debido a las condiciones ya mencionadas.

Por necesidades insatisfechas y pobreza de consumo, las provincias más pobres en el país son las provincias de la Amazonia. De acuerdo al mapa de pobreza y desigualdad de la Unidad de Análisis e información de la secretaria técnica del Ministerio de Coordinación de Desarrollo social, el ordenamiento por incidencia de pobreza revela que las provincias más pobres por consumo son Morona Santiago (69%), Napo (68%), Orellana (63%), **Zamora Chinchipe (62%)** y Bolívar (61%). En relación a la desnutrición infantil, las provincias con mayor desnutrición crónica son Chimborazo, Bolívar y Cotopaxi. El mapa de pobreza de SENPLADES, en cambio, muestra que en base a necesidades básicas insatisfechas<sup>5</sup>, los cantones con una situación de pobreza más grave están en la costa en Río Verde y Eloy Alfaro en Esmeraldas (Elbers, Lanjouw y Lanjouw 2003).

### **2.1.1. El Desarrollo Rural**

Vale hacer un recuento teórico y metodológico de los enfoques que han predominado e influenciado las estrategias de desarrollo rural. (Bazoberry y Ruiz 2010) pasan revista al debate sobre el desarrollo rural haciendo un análisis de la evolución conceptual y metodológica que empieza con el desarrollo rural integral



(DRI), cuyo auge fue alrededor de los años 70 y 80, al desarrollo rural sostenible en la década de los 90, y posteriormente al concepto de desarrollo territorial rural, en la actualidad se define el DTR como un proceso de transformación productiva e institucional en un espacio rural determinado, que resulta en un círculo virtuoso de crecimiento económico, inclusión social y sustentabilidad ambiental. Los mismos autores explican que la transformación productiva se enfoca en articular competitiva y sosteniblemente a la economía del territorio a mercados dinámicos. Por su parte, el desarrollo institucional tiene por finalidad estimular, facilitar la interacción y la concertación de los actores locales entre sí, así como entre ellos y los agentes externos relevantes, e incrementar las oportunidades para que la población pobre participe del proceso y se empodere. (Schejtman y Berdegué, 2004).

En relación al desarrollo rural, el Plan Nacional del Buen Vivir tiene una nueva concepción ampliada de la economía rural, que reconoce su base agropecuaria y forestal, pero incorpora también la pesca artesanal, la artesanía, la industria, la manufactura y servicios, como también los servicios ambientales y el turismo rural". Además reconoce una diversidad de estrategias de empleo y generación de ingresos de las familias rurales, incluyendo estrategias de base agropecuaria, rural no agrícola y multi-empleo, sea por cuenta propia o asalariado". (Plan Nacional del Buen Vivir: 136). La SENPLADES 2009, plantea como estrategia para lograr el buen vivir rural, la formulación de una política de desarrollo rural territorial con enfoque de género, interculturalidad, y que promueva la inclusión económica y social de poblaciones con discriminaciones múltiples.

### 2.1.2 La Agenda Social 2009-2011

Elaborada por el consejo sectorial de política social, sintetiza los diferentes programas y políticas del sector social, encuadrándoles bajo el marco del plan nacional del buen vivir y la nueva constitución. Los ejes principales de la política social incluyen 1) la protección social, para la reducción de desigualdades económicas, sociales y territoriales, con particular énfasis en grupos de atención prioritaria (infancia, juventud, discapacidad, tercera edad); 2) la inclusión económica y social para romper los mecanismos de transmisión intergeneracional de pobreza por medio de la capacitación laboral, **el acceso al crédito**, la asociatividad y acceso a mercados para pequeños productores; 3) acceso a activos, al agua, tierra, activos y medios de producción; 4) la generación de capacidades y oportunidades, bajo un enfoque de derechos, con políticas de universalización de la educación y salud. (Chiriboga, Wallis B. 2010).

### 2.1.3 Sistemas Financieros Rurales

El fortalecimiento de las finanzas rurales, y de la banca nacional de fomento. El gobierno de la revolución ciudadana ha apostado por una fuerte capitalización del Banco Nacional de Fomento considerando la inversión pública como dinamizadora de la economía, y considerando al BNF como el principal instrumento para extender crédito a los campesinos. Existen dudas sin embargo de la eficiencia de la banca pública, como también si los créditos están llegando a los campesinos y a los más pobres. (Chiriboga, Wallis B. 2010).

Por ello en el Ministerio de Agricultura se impulsa para que el BNF actúe en parte como banco de segundo piso, con relación al sector de micro-finanzas. RIMISP en su trabajo “Las micro finanzas rurales en América Latina” con apoyo de FIDAMERICA y el grupo CHORLAVI, rescata varias de las lecciones aprendidas en la región sobre micro finanzas. En relación a los retos de la sostenibilidad financiera de las finanzas rurales existen una serie de problemas que la convierten en una actividad de alto riesgo, por morosidad, temas de inseguridad en áreas rurales, problemas de información imperfecta (necesidad de fortalecer los sistemas de información incluyendo la central de riesgos), la fluctuación de precios agrícolas, altos costos de transacción, el problema del riesgo moral y el problema irresuelto del registro de la propiedad rural. RIMISP ha realizado estudios interesantes sobre la caracterización de la demanda de crédito para los pequeños productores de Chile y posteriormente un estudio sobre el desarrollo de un sistema financiero rural no excluyente, y el rol del estado en su fortalecimiento, señalando los retos de crear instituciones de finanzas rurales efectivas e incluyentes.

El estudio de Carolina Trivelli 2004 igualmente hace una sistematización de 16 experiencias de micro finanzas en América Latina con apoyo de FIDAMERICA indicando que para que el estado sea proveedor de servicios financieros debe hacerlo en base a un análisis de la demanda crediticia y de servicios, en lugar de otorgar crédito para cumplir objetivos políticos. (Chiriboga, Wallis B. 2010).

El financiamiento rural más allá del crédito agrícola incluye servicios financieros como el ahorro, depósitos, seguros, y transferencias, venta de futuros e incluye a asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, cooperativas, ONGs, bancos rurales,

cajas de ahorro, además de la tradicional banca de fomento o bancos de crédito agrícola. El BID plantea que para profundizar los mercados financieros rurales el rol del Estado debería ser el de fortalecer el sistema financiero nacional en su conjunto y fortalecer el marco normativo. El papel fundamental de la banca de desarrollo consiste en promover y propiciar el surgimiento y desarrollo de mercados financieros rurales donde se presten servicios financieros eficientes y sostenibles y al alcance de las poblaciones de escasos recursos de las áreas rurales. Ello implica que su acción debe estar encaminada a hacer posible que los mercados financieros funcionen cada vez mejor y no a sustituirlos (BID 2002).

En su trabajo sobre prácticas prometedoras en finanzas rurales, el BID destaca al Ecuador como uno de los países con mayor crecimiento en relación a la profundización del financiamiento rural. En Ecuador experiencias como la del Banco Solidario, y también del Banco del Pichincha, muestran una penetración importante del sistema formal de banca comercial a áreas rurales. De igual manera la trayectoria de la Red Financiera Rural, que agrupan a 40 instituciones del sector de finanzas rurales incluyendo a las cooperativas y ONG más importantes del país, dan señales del avance del sector micro-finanzas en el país. El crédito 5-5-5 inicialmente impulsado desde la cámara de microempresarios, para el cual el Banco Nacional de Fomento (BNF) otorga créditos para emprendimientos productivos, siendo otro programa emblemático desde la banca pública. Sin embargo el BNF sigue afectado por problemas tradicionales como índices de morosidad altos y su cobertura es limitada, lejos de la meta prevista por el Presidente Correa de llegar a 1 millón de beneficiarios del crédito, llegando solamente a un 5% de lo proyectado. (Chirboga M, Wallis B. 2010).

Para paliar en parte las limitaciones de la banca pública el Gobierno impulsa un nuevo marco legal denominado Ley de la Economía Social y Solidaria que incluye al sector Financiero popular y solidario, constituido por las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. Una vez sancionada la ley se establecería Fondo de Liquidez del Sector Financiero Popular y Solidario, que concederá créditos de última instancia, para cubrir deficiencias transitorias de liquidez de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario; un seguro de depósitos para los ahorrantes en este sistema, un Comité Interinstitucional rector de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, una superintendencia especializada, como ente de control y una Corporación de las Finanzas Populares como ente cuya misión es brindar servicios financieros con sujeción a la política dictada por el Comité Interinstitucional a las organizaciones amparadas por esta Ley, bajo mecanismos de servicios financieros y crediticios de segundo piso. (Chiriboga M, Wallis B. 2010).

## **2.2. CREDITOS**

### **2.2.1. Conceptualización**

La palabra **crédito** viene del latín creditus' (sustantivación del verbo credere: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza.

El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo

determinado.

Es un préstamo acordado por una entidad financiera o agente económico (prestamista), bajo ciertas condiciones y con el compromiso de prestatario, de reembolsar en un periodo determinado del monto recibido y algún interés adicional. (Benalcazar, R. 1989)

### **2.2.2. El Microcrédito**

El microcrédito, también denominado micro finanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Pero el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales

de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres (Littlefield, Murduch y Hashemi 2003).

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa.

La manera típica cómo funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto.

### **2.2.3 Crédito Agropecuario Rural**

#### **➤ Crecimiento económico productivo**

En el sector rural los problemas de información dificultan el surgimiento de transacciones financieras y pueden generar racionamiento de crédito. Bajo éste supuesto, (Stiglitz y Weiss 1981) trabajaron dos enfoques básicos de

racionamiento de crédito con información asimétrica: la selección adversa y el riesgo moral.

En el sector rural el intermediario financiero o prestamista es incapaz de identificar proyectos de inversión exitosos o no exitosos (que le permitan esclarecer el tipo de riesgo) y suponen que las tasas de interés más elevadas atraerán a proyectos y deudores más riesgosos. Sin embargo, éste mecanismo no puede ser usado para asignar los fondos prestables y deciden racionar el crédito.

El riesgo moral surge cuando a los deudores les resulta posible tomar acciones más arriesgadas que las convenidas una vez que los fondos son desembolsados. Es decir, no existe, o es muy costoso, el seguimiento de los créditos y por ello deciden racionar el crédito. (Prado, Miller y González 2002)

Los anteriores motivos hacen que los intermediarios financieros tradicionales (bancos) no coloquen crédito a todos los solicitantes (rationing) porque los deudores no pueden demostrar la viabilidad de sus proyectos y la capacidad de pago por la información imperfecta y los altos costos de adquirirla.

La solución que se ha dado a los problemas de información asimétrica es la exigencia de activos como garantías que respalden la deuda. Sin embargo, los hogares rurales de bajos ingresos no tienen este tipo de activos. Ante ésta dificultad, el crédito informal, asociativo y con garantías ofrecidas por el gobierno son, aparentemente, las únicas posibilidades de acceso a recursos de fuentes formales. . (Prado, Miller y González 2002).



### ➤ **Unidad productiva**

La unidad de producción (UPA) *"es sinónimo de grupo doméstico, y en ese sentido, no se trata de un grupo de referencia sino de una unidad económica de producción y consumo"*. En el contexto rural, esta afirmación tiene una mayor validez porque una UPA es la unidad que combina los factores necesarios (trabajo, tierra y capital) para el sistema de producción que permite al campesino mantener un equilibrio entre consumo y producción gracias al ingreso de su unidad familiar. . (Prado, Miller y González 2002)

Con base en lo planteado anteriormente se plantea que el ingreso de los hogares campesinos resulta de la distribución del ingreso producido por su finca. Este ingreso se define como la diferencia entre el precio de los productos agropecuarios menos los costos, incluyendo los costos de producción como abonos, semillas, alimento de los animales. Es importante precisar que dentro de este ingreso se considera el autoconsumo: la parte de producción de la unidad familiar que no se destina al intercambio, sino, que se consume en la misma familia. . (Prado, Miller y González 2002)

### ➤ **Los microcréditos rurales**

Según la definición del SB (sistema bancario) el microcrédito "es todo crédito concedido a un prestatario persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la

constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista” (Junta Bancaria, Resolución 457 del 2002). Se dispuso además que el límite máximo para considerarlo microcrédito es de US\$ 20.000, el solicitante no necesita presentar estados financieros, sino que la Fondo Internacional Monetario (IMF) deberá evaluar su capacidad de pago y la estabilidad de su fuente de recursos, y establecerá el monto del crédito mediante la aplicación de tecnología crediticia específica en micro finanzas. Lamentablemente, en la práctica la clasificación de los microcréditos se guía directamente por el monto del crédito sin analizar al destinatario del préstamo, con lo que se incluye en la cartera de micro finanzas créditos de consumo. . (Prado, Miller y González 2002)

➤ **Mercado de microcrédito: oferta y demanda**

El mercado de servicios financieros (SF) para el sector agropecuario estuvo caracterizado por un enfoque de **oferta**, generalmente subsidiada a través de proyectos y/o instituciones diversas; en tanto la **demand**a siempre fue inducida por los mismos oferentes de los servicios, originando la proliferación de cooperativas de ahorro y crédito y organismos no gubernamentales.

La falta de definición de una política crediticia por parte del Estado, que permita que todos/as los/as pequeños/as productores/as puedan acceder a este servicio, ha provocado que no se logre consolidar un proceso de desarrollo sostenible del sector: según el Censo del 2000 únicamente el 7,4% de productores/as agrícolas lograron acceder al crédito. Por su parte, la oferta de servicios financieros

dirigidos a la microempresa, básicamente urbana, está compuesta por 113 instituciones a nivel nacional, que canalizaron un total de créditos por US\$ 816 millones de dólares en el 2005.

En lo que respecta al impulso de un mercado de servicios de asistencia técnica financiera para los/as pequeños/as productores/as, tanto por parte del Estado como del sector privado, han habido avances. El sector privado en particular no pudo llenar el vacío que dejaron las instituciones públicas, debido a los altos costos transaccionales que implicó la prestación de este tipo de servicio en áreas rurales. Según el Censo Agropecuario, en el Ecuador habría una **demanda insatisfecha** del orden del 93,3%, especialmente en: investigación de mercados, eliminación de costos de transacción, apoyo para la certificación de calidad; para desarrollar valor agregado, capacitación especializada, apoyo para desarrollar la marca país e información oportuna y ágil.

La falta de acceso a servicios financieros agrava aún más la precaria situación de los/as productores y/o microempresarios/as, que ante la falta de capital se ven limitados a expandir sus negocios y mejorar sus ingresos. Esta **demanda** no atendida, es aprovechada, en muchas ocasiones, por los prestamistas informales (agiotistas), los cuales proveen créditos a tasas de interés que llegan hasta el 10% mensual.

El sistema financiero generalmente capta recursos en el ámbito nacional pero concentra sus colocaciones en grandes y medianas empresas, localizadas principalmente en los polos de desarrollo económico del país. (Quito y Guayaquil); limitando sus colocaciones en otras plazas que no presentan el mismo atractivo comercial.

Las Cooperativas de ahorro y crédito (COAC) en el Ecuador, al igual que en el resto de América Latina, se han caracterizado por ser las instituciones que más cerca están de la población vulnerable, incluida la rural, puesto que conocen sus necesidades y en la medida de su desarrollo ofrecen servicios dentro de una dinámica social que fomenta el desarrollo económico local.

Sin embargo, la normativa legal que rige a las COAC en el Ecuador presenta una dualidad de origen y aplicación:

- Aquellas que se crean bajo la Ley de Cooperativas, cuyo organismo de control es el Ministerio de Inclusión Económica y Social -MIES-y que se estima existen 1.200 instituciones;
- Las que han pasado a ser reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, dentro del marco de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero.
- Las acciones de la Banca estatal -Banco Nacional de Fomento-, no cubren las expectativas de la población rural pobre, más bien sus acciones se orientan hacia los grandes productores, fomentando una cultura negativa en la recuperación de los créditos concedidos. En la Corporación Financiera Nacional se abrió una puerta a los micro empresarios/as y pequeños/as productores/as, a través de la administración de fideicomisos que tienen la orientación de fomentar y dinamizar el área rural. . (Prado, Miller y González 2002)

## ➤ **Las funciones del crédito**

Poner a disposición de las personas naturales o jurídicas, dedicadas a actividades de producción, distribución y consumo, el capital solicitado, requiriendo que este capital encuentre un empleo productivo.

Generar un beneficio, tanto para el acreditado, permitiéndole proyectar el crecimiento de su negocio, como para el acreditante, por las utilidades que obtiene al prestar el dinero y cobrar intereses. . (Benalcazar, R. 1989)

### **2.2.3.1 Elementos del crédito**

#### ➤ **Definiciones**

**El Acreedor.-** Representa la parte que concede el crédito.

**El Sujeto de crédito.-** Persona física o jurídica que recibe el crédito.

**Monto del Crédito.-** Cantidad de dinero prestado.

**Destino del Crédito.-** Uso que se dará al Crédito.

**Plazo.-** Tiempo que transcurre entre la concesión y el pago del Crédito.

**Plazo de gracia.-** Tiempo en que no se paga capital, solamente intereses.

**Amortizaciones.-** Forma, a través del tiempo en que se pagará el crédito.

**Intereses.-** La cantidad que se deberá pagar por el uso del crédito para el acreedor es un ingreso y para el deudor es un costo.

**Confianza.-** Es la consideración que tiene el acreedor respecto a la solvencia moral y económica del deudor.

**Riesgo.-** Es la posibilidad de que no se recupere el crédito.

**Legales.-** El crédito deberá condicionarse a las leyes que norman estas **operaciones.** (Alverca Calva, Gina Maricela. 2011).

### 2.2.3.2 Clases de crédito

➤ **Según el origen:**

Créditos comerciales.- Son los que los fabricantes conceden a otros para financiar la producción y distribución de bienes; créditos a la inversión, demandados por las empresas para financiar la adquisición de bienes de equipo, las cuales también pueden financiar estas inversiones emitiendo bonos, pagarés de empresas y otros instrumentos financieros que, por lo tanto, constituyen un crédito que recibe la empresa; Créditos bancarios.- Son los concedidos por los bancos como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, que permiten a los individuos adquirir bienes y pagarlos a plazos.

Créditos hipotecarios.- Concedidos por los bancos y entidades financieras autorizadas, contra garantía del bien inmueble adquirido; Créditos contra emisión de deuda pública. Que reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública; Créditos internacionales.- Son los que concede un gobierno a otro, o una institución internacional a un gobierno, como es el caso de los créditos que concede el Banco Mundial. (Alverca Calva, Gina Maricela. 2011).

➤ **Según el destino:**

De producción.- Crédito aplicado a la agricultura, ganadería, pesca, comercios, industrias y transporte de las distintas actividades económicas.

De consumo.- Para facilitar la adquisición de bienes personales.

Hipotecarios.- destinados a la compra de bienes inmuebles,

➤ **Según el plazo:**

A corto y mediano plazo.- Otorgados por Bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo.

A largo plazo.- Para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias, etc.

➤ **Según la garantía:**

Personal.- Créditos sobre firmas tomando como referencia sus antecedentes personales y comerciales.

Real (hipotecas).- Prendarias cuando el acreedor puede garantizar sobre un objeto que afecta en beneficio del acreedor. (Alverca Calva, Gina Maricela. 2011).

### **2.2.3.3 Beneficios del crédito**

La importancia del crédito en la actualidad es muy notable y amplia. Gracias al crédito las personas, las empresas y los estados pueden tener acceso a recursos

que de otra forma serían difíciles de obtener. Los créditos pueden incentivar el consumo de las personas y de esta forma activar el sistema productivo del país, ya que su utilización adecuada produce entre otros beneficios los siguientes:

- a. Incremento de los volúmenes de venta.
- b. Incremento de la producción de bienes y servicios y, como consecuencia, una disminución de los costos unitarios. “La Incidencia de la Banca Pública en la Producción Agrícola en el Cantón Zamora, Periodo 2008-2009”
- c. Elevación del consumo, al permitir que determinados sectores socioeconómicos adquieran bienes y/o servicios que no estarían a su alcance si tuvieran que pagarlos de contado.
- d. Creación de más fuentes de trabajo, mediante nuevas empresas y la ampliación de las ya existentes.
- e. Fomento de todo tipo de servicio y adquisición de bienes, con plazos largos para pagarlos.
- f. Desarrollo tecnológico, favorecido indirectamente al incrementarse los volúmenes de ventas.
- g. Ampliación y apertura de nuevos mercados, al dotar de poder de compra a importantes sectores de la población. (Alverca Calva, Gina Maricela. 2011).

#### **2.2.3.4. Importancia del crédito rural**

En los países con economías esencialmente agrícolas, el desenvolvimiento económico gira en torno al incremento y expansión del sector agropecuario, dentro de un proceso que involucra un conjunto de factores interrelacionados e



interdependientes. Entre estos factores el crédito es el de mayor relevancia, dado su papel de acelerador de productividad.

Aguilar 1971, dice que el crédito es un instrumento imprescindible en el desarrollo, moviliza los capitales y proporciona recursos financieros complementarios a quienes carecen de ello, tomando en cuenta su situación económica, social y cultural.

Aguilar 1971, afirma que el crédito es importante en el desarrollo agropecuario, debido a que todas las inversiones en la agricultura implican comprometer un monto inicial de fondos con la esperanza de obtener utilidades futuras, ( Rochac. 1981), al respecto menciona que los objetivos de crédito son:

- a) Vincular a la agricultura con las fuentes de financiamiento;
- b) Favorecer el desarrollo de la agricultura y el desarrollo económico en general;
- c) Promover la creación de otros servicios para los agricultores;
- d) Promover y fomentar la organización de los usuarios del crédito
- e) Crear las bases para un mayor bienestar económico y social de la población rural; y,
- f) Eliminar la usura del medio rural.

#### **2.2.4 Sector Agropecuario.**

##### **Subsector agrícola.**

La población económicamente activa (PEA) dedicada a la agricultura es muy importante en el cantón Centinela del Cóndor de acuerdo a cifras oficiales (INEC

2001), el empleo que genera esta actividad representa el 95.39% en este cantón. En los últimos tiempos, el comportamiento del sector agrícola presenta un desarrollo tradicionalista, en donde se siembra cultivos de subsistencia, cuya producción se orienta principalmente al mercado interno. La agricultura tradicional se especializa en función de los pisos climáticos y las características físicas de los suelos, en el sur oriente la producción agrícola se basa en café, plátano, cacao, caña de azúcar, maíz, yuca, frutales, asociada a una superficie muy importante destinada a pastizales. Igualmente, al interior del sector ganadero, existen unidades de producción pequeñas con escasa tecnología, que no permite incrementar la producción y productividad del ganado.

La mayoría de cultivos se producen dentro de su hábitat natural, es decir, sin tecnología. No se aplican sistemas de producción que garanticen al productor buenos resultados.

La superficie actual de áreas trabajadas en las comunidades del cantón, ha sido utilizada, en su mayoría, para la **explotación ganadera: 124.78 km<sup>2</sup>**, en **cultivos agrícolas: 16.28 km<sup>2</sup>**, en áreas de asentamientos poblados entre Urbanos y Rurales: **3.73 Km<sup>2</sup>**; y como **reserva de bosques naturales húmedos: 113.92 km<sup>2</sup>**; dándonos un **total de 258.71 Km<sup>2</sup>**.

### **2.2.5 Principales Productos.**

En el cantón Centinela del Cóndor existe una producción agrícola variada, la cual es característica de cada comunidad.

De conformidad con la información obtenida del diagnóstico de las distintas comunidades que conforman el cantón Centinela del Cóndor se producen principalmente los siguientes productos:

**La Wintza:** Naranjilla, plátano, cacao, café, caña de azúcar, guaba, membrillo, y otros

**El Dorado:** Plátano, yuca, cacao, papaya, caña de azúcar, guaba, yarazo, mandarina, zapote, y otros

**Panguintza:** Cacao, café, plátano, yuca, chonta, guaba, naranja, mandarina, papaya, y otros

**Zumbi:** Plátano, yuca, cacao, café, caña de azúcar, maíz, naranja, mandarina, zapote, guaba, chonta, yarazo, y otros

Dentro de los cultivos de mayor importancia económica en el cantón son: el café, cacao, plátano y la naranjilla.

### **Cultivo de café:**

En primer lugar de importancia económica está la producción de café, a nivel del cantón existen aproximadamente 120 Has, establecidas, pero no todas cuentan con certificación orgánica, y la producción anual es de 679.04 qq. La cadena de valor del café es potencializada por la Asociación de Pequeños Exportadores Agropecuarios Orgánicos del Sur de la Amazonia (APEOSAE) mediante la adquisición a los productores de la materia prima o producto tratado en su centro

de acopio ubicado en Panguintza para la respectiva entrega a la Federación de Asociaciones de Productores Ecológicos de café del Sur (FAPECAFES) en Catamayo, que abarca a organizaciones de segundo grado como la respectiva APEOSAE y APECAP de Palanda. Las hectáreas de café que es destinado únicamente para entregar a la APEOSAE es de 44.18 Has. Las cuales producen anualmente 250 qq.

A través de la APEOSAE y conjuntamente con FAPECAFES se comercializa el café al exterior, especialmente al mercado europeo a través de la marca “Café Victoria”, poseedora del sello identificatorio de comercio justo.

### **Cultivo de cacao:**

El segundo lugar de importancia económica lo tiene el cultivo de cacao, existe sembrada una superficie de 102,76 Has., y al año produce unos 701,43 qq., el mismo que ha venido tomando auge por su fácil manejo, cosecha, y valor comercial. Alrededor de él se están ejecutando acciones conjuntas entre instituciones públicas y privadas con la finalidad de evitar la duplicación de esfuerzos y mejorar la coordinación de recursos físicos, humanos y técnicos que conllevan el cierre de la cadena de valor de este cultivo.

Con la APEOSAE, que es una organización de segundo grado se está buscando la manera de cerrar la cadena de valor de este cultivo con la iniciación en la producción de barras de chocolate y la comercialización de 200 qq. Anuales de cacao fermentado para el mercado nacional, hasta el momento cuenta con 29,30

Has. Cultivadas que entregan su producción exclusiva al APEOSAE en promedio por finca produce aproximadamente de entre 3 a 5 qq.

### **Cultivo de plátano.-**

El cultivo de plátano ocupa el tercer lugar de importancia económica en el cantón, la superficie sembrada es de 120 Has. Y la producción anual de plátano es de 2114,54 qq.; de las 120 Has., 24,97Has. De cultivo establecido han sido mejoradas a través de la Asistencia Técnica y son estas 24,97 Has. De las que los propietarios entregan su producción a la APEOSAE, ya que son ellos los que cuentan con certificación orgánica, produciendo anualmente 440qq. ; Las otras 95,03 Has. De producción son vendidas al intermediario a precios bajos: 2 dólares por racima, por lo general una racima normal pesa 11 kg.

Con lo antes mencionado la cadena de producción o de valor del plátano, está prácticamente cerrada, los eslabones de la producción, manejo del cultivo, pos cosecha, comercialización y valor agregado o transformación, se conjuga también con los principales actores productores, técnicos, mano de obra, empresas de mercado y comercialización interna, externa e intermediarios.

### **Cultivo de naranjilla:**

Ocupa el cuarto lugar en orden de importancia económica, la superficie aproximada de este cultivo es de 58,06 Has.; al año se produce aproximadamente unos 12000 sacos de naranjilla, es manejada con

dosificaciones altas de productos químicos para obtener el producto final de la cosecha.

En su mayoría las fincas del cantón no se dedican exclusivamente a un solo cultivo, si no que sus cultivos son diversificados, así aparte de tener cultivos de importancia económica, también tienen algunos cultivos que son destinados únicamente para venta local, para autoconsumo y los subproductos de estas cosechas utilizan para alimentar a sus animales, tal es el caso de los siguientes cultivos:

#### **Cultivo de maíz:**

El maíz es un cultivo transitorio cultivado en cierta época del año, su producción se destina para autoconsumo, alimento de animales menores y para la venta; la superficie cultivada es aproximadamente de 37,05 Has, su producción anual es de 1625,85 qq aproximadamente.

#### **Cultivo de yuca:**

El área sembrada de yuca en el cantón es de 35,5 Has., y con una producción anual de 40 a 50 quintales.

A este producto lo siembran en las distintas comunidades del cantón en extensiones pequeñas.

## Caña de azúcar:

En el cantón, este cultivo tiene una extensión de 34,3 Has, con una producción anual de 4116 qq de panela o 2.058,00 toneladas de caña, la fecha de siembra se la realiza en cualquier época del año y se cosecha luego de 1 año. En el Cuadro 1, se detalla las hectáreas sembradas de estos productos en el cantón Centinela del Cóndor, y en el Cuadro 2 se señala el rendimiento anual de los mismos.

**Cuadro 1. Superficie cultivada en el cantón**

CULTIVO	APEOSAE	PRODUCTORES NO ORGANIZADOS	TOTAL Has. SEMBRADAS.
Café	44.18 Has.	75.82 Has.	120 Has.
Cacao	29.30 Has.	73.46 Has.	102.76 Has.
Plátano	24.97 Has.	95.03 Has.	120 Has.
Naranja	-	58.60 Has.	58.60 Has.
Maíz	-	37.05 Has.	37.05 Has.
Yuca	-	35.50 Has.	35.50 Has.
Caña de Azúcar	-	34.30 Has.	34.30 Has.
<b>Total</b>	<b>98.45</b>	<b>409.76</b>	<b>508.21 Has.</b>

Fuente: Diagnóstico Cantonal, Departamento de Desarrollo Comunitario, IMCC, 2010

**Cuadro 2. Rendimiento anual de los principales cultivos del cantón**

CULTIVOS	SUPERFICIE SEMBRADAS/ HAS.	RENDIMIENTO/ Año.
Café	120,00 Ha.	679,04 qq.
Cacao	102,76 Ha.	701,43 qq.
Plátano	120,00 Ha.	2114,54 qq.
Naranja	58,60 Ha.	12000,00 sacos
Maíz	37,05 Ha.	1625,85 qq.
Yuca	35,50 Ha.	50,00 qq.
Caña de Azúcar	34,30 Ha.	2058,00 Toneladas.

Fuente: Diagnóstico Cantonal, Departamento de Desarrollo Comunitario, IMCC, 2010.

Como se puede observar al momento existen sembradas muchas hectáreas de distintos cultivos, sin embargo la producción anual es baja, debido a que

recientemente las personas se han motivado a sembrar por la presencia de la APEOSAE ya que esta empresa ha ido incrementado su demanda de materia prima, por lo que con seguridad en los posteriores años la producción anual incrementará, tal es el caso del café, cacao y plátano.

## 2.2.6 Principales Plagas y Enfermedades del Sector Agrícola del Cantón Centinela del Cóndor.

Debido a que en el cantón el ataque de plagas y enfermedades se ha tornado cada vez más crítico, se ha generalizado el uso de agroquímicos especialmente en la naranjilla, y el maíz.

En el Cuadro 3, se detallan los productos agroquímicos que se utilizan para controlar las plagas, que afectan los cultivos del cantón

**Cuadro 3. Principales plagas y enfermedades que atacan a los cultivos del cantón.**

CULTIVO	PLAGA	ENFERMEDAD	PESTICIDA
Café		Lancha, ojo de gallo, Roya.	Caldo Bordelés. (Pesticida orgánico )
Cacao		Monilla, Escoba de Bruja.	Sevin 80.
Plátano	Picudo		Dipel
Naranjilla	Mosca de la fruta.		Esterpac
Maíz	Cogollero.		Lorsban
Yuca	Cutzo, gusano	Pudrición del tallo	Folidol
Caña de azúcar		Pudrición de raíz.	Vitavax

Fuente: Censo Nacional Agropecuario 2001.



## **2.3 SUBSECTOR PECUARIO**

La mayoría de las fincas están dedicadas al desarrollo de la actividad ganadera bovina, dentro de la cual está involucrada producción de leche y la producción de carne, seguidamente de los cobayos, tilapias, las aves de corral, cerdos, y en poca cantidad los ovinos de lana, pelo y caprinos, los equinos se crían como animales de carga únicamente.

### ➤ **Raza y tipo de animales**

Las principales especies animales de acuerdo al volumen de producción que poseen los productores del Cantón, son el ganado bovino, cobayos, peces, aves de corral, porcinos, y una mínima cantidad de ganado ovino y caprino.

#### **2.3.1 Ganado Bovino:**

Las razas predominantes en el cantón son:

- Las productoras de leche, como es el caso de la Holstein en mayor porcentaje y la Brown Swis.
- Las productoras de carne, como la raza Charollace, existen pocos ejemplares de la raza Brahaman, Santa Gertrudis, y Normando.

Existe en el cantón muy poco ganado bovino con pedegree (5UB).

La población bovina según información del Centro Agrícola del Cantón,

encargado de realizar las campañas de vacunación contra la fiebre aftosa, tienen catastrado un total de 7740 UB, en 403,2 fincas; tomando en consideración que más o menos un 52% de la población se dedica a realizar ésta actividad.

En el cantón, la mayor parte de las ganaderías mantienen un promedio de 0,80 UB/ Ha, con una población promedio de 19 unidades bovinas por finca.

- ✓ Con un promedio de 4,1 Litros leche/vaca/día; lo que nos indica que la cifra anual está alrededor de los 922,50 litros por vaca con períodos de entre 210 y 240 días de lactancia.
- ✓ La producción de carne al igual que la producción de la leche es muy baja. Únicamente se puede conseguir 400 gramos de carne por día en el mejor de los casos, un rendimiento de 30 a 35 arrobas por animal durante tres años de engorde.; en los animales adultos, estas cifras están paralizadas, no hay control alguno por parte del ganadero.
- ✓ El ganado bovino, es manejado en su mayoría al sogueo, y la base de su alimentación es a base de gramíneas, entre ellas, en mayor cantidad la brachiaria, melkeron, luego el gramalote.

Muy pocos mantienen pastos de corte (mar alfalfa, kingrass blanco y morado, elefante) y forrajes de alto valor nutritivo (nacedero o quiebrabarrigo); que lo utilizan para sobrealimentar el ganado bovino de leche, agregando caña picada, melaza y sales minerales. En Cuadro 4 se hace mención a la producción promedio bovina del cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 4. Producción promedio bovina**

<b>Litros /vaca/día</b>	<b>Litros/vaca/año</b>	<b>Grs./Carne/día (animales jóvenes)</b>
4,1 litros	922,50 litros.	400 amos.

Fuente: Censo Nacional Agropecuario 2001

### **2.3.2 Ganado Porcino:**

En la actualidad, los productores de ganado porcino en el cantón, han mejorado el manejo y la genética de sus hatos, es decir hasta hace algunos años, engordaban los cerdos llamados los canecos que eran criados solamente con restos de comida sobrantes de la dieta alimenticia del hombre, y maíz, hoy prácticamente ha desaparecido ésta raza.

Con el adelanto de la tecnología, se le ha facilitado al productor de porcinos realizar la inseminación artificial, obteniendo como resultado pies de cría mejorados ,obligándole al productor a mejorar el manejo en lo que respecta a la infraestructura, (porquerizas); la alimentación, es decir el uso de concentrados que lo adquieren en el mercado para las diferentes etapas de producción, el uso de un calendario sanitario (uso de vacunas, vitaminas y antiparasitarios), lo que les permite obtener entre 80 a 100 Kg. de carne de peso en 6 meses de producción.

La producción porcina en el cantón es de aproximadamente 2400 cerdos por año.

Las principales razas existentes en el cantón son:

- en línea materna son la York Shire y Landrace;
- y en líneas de carne la raza Pietrain, Spotted en mayor escala,
- en menor escala la raza Duroc Jersey, Hampshire y mestizos.

En el Cuadro 5 se evidencia estadísticas de la producción promedio porcina del centro de estudio.

**Cuadro 5.** Producción promedio porcina

<b>Kg./cerdo/6meses</b>	<b>#/cerdos/año</b>	<b>Total kg. anuales.</b>
<b>80Kg - 100Kg</b>	2400 Cerdos	216000 Kg.

Fuente: Censo Nacional Agropecuario 2001

### **2.3.3 Producción de Cobayos.**

La producción de los cobayos en el cantón se ha incrementado notablemente, en estos últimos tres años, y más aun con el impulso que está brindando el Gobierno Municipal, con la finalidad que las familias tengan una fuente de proteína fresca y muy nutritiva y sus excedentes los comercialicen para mejorar sus ingresos familiares, vendiendo el producto a los cantones vecinos de Zamora, Yantzaza y en el mismo cantón, tanto como pie de cría como para el faenamiento.

Actualmente existen aproximadamente un total de unas 150 familias que se encuentran dedicadas a producir cuyes. Produciendo anualmente entre unos 1800 a 2000 cuyes por año, actividad que está dando buenos resultados, gracias a la aplicación de la técnica adecuada para la producción de cuyes, dejando atrás

la forma tradicional de criar el cuy, es decir en la cocina y junto a otras especies domésticas y personas.

En el Cuadro 6, se detalla la producción anual de cobayos existente en este cantón

**Cuadro 6. Producción promedio anual de cobayos**

CUYES /AÑO			
1800	a	2000	Cuyes

Fuente: Censo Nacional Agropecuario 2001

#### **2.3.4 Producción de Aves:**

En el cantón existen intermediarios que adquieren anualmente la cantidad de 24.000 pollos broiller desde los Cantones de Balsas, La Toma y Loja para faenar, los mismos que son expendidos en los salones e instituciones dentro y fuera del cantón.

Anualmente se producen entre unos 4960 pollos entre broiller y aves de corral (Criollos), pollos que son proveídos desde los almacenes agropecuarios a los productores para el levante y engorde de entre 10 hasta 100 pollos, consiguiendo dentro de 5 a 6 semanas, 4 a 5 libras de peso.

La mayor parte de los pobladores se dedican a la crianza de aves de corral o criollos, con un manejo tradicional, producen carne y huevos para autoconsumo familiar, y los excedentes lo comercializan en el mismo sector, para generar ingresos económicos y reemplazar con otros productos que no producen en su finca.

El Cuadro 7 contiene estadísticas de producción avícola obtenidas en el cantón.

**Cuadro 7. Producción anual de aves**

<b>Aves</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Libras/año</b>
Pollos / Faenar / Año	24.000 pollos	108000 Libs.
Pollos / Año	4960 pollos	22320 Libs.
<b>Total</b>	<b>28960 Pollos.</b>	<b>130320 Libs.</b>

Fuente: Censo Nacional Agropecuario 2001

### **2.3.5 Ganado Ovino y Caprino:**

La producción de ganado ovino y caprino es muy baja en el cantón, existen pocos ejemplares de ovinos de lana en los sectores más fríos del cantón, como es el caso de San Francisco de la Wintza, San Antonio de Natentza, San José.

El Gobierno Municipal con la finalidad de apoyar en la seguridad alimentaria de los pequeños productores emprendió con la implementación de un proyecto de investigación de ovinos de pelo, encontrándose ubicados en tres sectores con diferentes pisos climáticos, como es Playas de Cuje, El Panecillo y San José, obteniéndose los mejores resultados en los sectores más bajos y cálidos, como es Playas de Cuje.

En total existen un total de 40 ovinos de pelo en el cantón. En el caso de los caprinos existen muy pocos y no como una unidad de producción, sino más bien como algo esporádico.

### **2.3.6 Piscícola**

En el cantón existen pocas explotaciones de producción piscícola, los estanques son pequeños y la producción la usan para el autoconsumo familiar, e inclusive la alimentación de los peces no es exclusiva de concentrado, sino más bien utilizan ciertos productos sobrantes de cosecha o frutos del sector y la temporada.

El pez de mayor producción es la tilapia roja, también producen la negra o nylotica en menor escala, existen otras especies como la cachama y el chame pero en pocas cantidades.

En el cantón existen 3 explotaciones piscícolas con fines comerciales, ubicadas en el sector de Las Flores de Soapaca, El Dorado y El Triunfo, de las cuáles las dos últimas son organizaciones, y la del Triunfo es la que más produce y de forma constante, anualmente producen entre unas 11.563 libras de tilapia, es decir 115.63 qq; producto que es expendido dentro y fuera del cantón. A nivel del cantón existen a nivel familiar entre unos 20 estanques pequeños que engordan tilapia para el autoconsumo.

## **2.4 TENENCIA DE LA TIERRA**

### **2.4.1 Formas de Tenencia de la Tierra**

El III Censo Nacional Agropecuario dentro de las formas de tenencia de la tierra ha subdividido a este tema en los siguientes subtemas: Propio con título,

Ocupado sin título, y Tenencia Mixta, esta subdivisión de acuerdo a la realidad del cantón.

En el Cuadro 8 se puntualiza las formas, y porcentajes de tenencia de la tierra, mientras que en el Cuadro 9 se detalla el origen de las mismas.

**Cuadro 8 Tenencia de la tierra**

<b>Formas de Tenencia las tierras</b>	<b>Hectáreas</b>	<b>Porcentaje</b>
Propio con títulos (Has)	20537.6 Has.	79.4%
Ocupado sin título (Has)	5254.4 Has.	20.3%
Tenencia mixta (Has)	79.0 Has.	0.3%
<b>Total</b>	<b>25871.00Has.</b>	<b>100%</b>

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario 2001.

**Cuadro 9. Origen de las tierras.**

<b>COMUNIDAD</b>	<b>HERENCIA</b>	<b>COMPRA</b>	<b>BALDÍO</b>
LA WINTZA	20%	80%	0%
EL DORADO	30%	70%	0%
PANGUINTZA	10%	90%	0%
ZUMBI.	10%	90%	0%
<b>Total cantonal</b>	<b>17,50%</b>	<b>82,50%</b>	<b>0%</b>

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario 2001

En base al cuadro anterior podemos observar que la mayoría de fincas han sido obtenidas mediante la compra de las mismas, un porcentaje muy bajo mediante herencia y ninguna ha sido obtenida al haberla encontrado baldía.

#### **2.4.2 Tamaño de la Propiedad Familiar y Comunal**

En el cantón el tamaño promedio de las fincas es de 47,50 Has., y la superficie que ha sido destinada para áreas comunales dentro de las cuales constan:



jardines, parques, escuelas, colegios, iglesias, etc. en las 4 zonas que están representadas por las zonas más pobladas del cantón como son: La Wintza, El Dorado, Panguintza, y Zumbi, en total son 79,50Has. Y en promedio es de 15,50 Has

En el Cuadro 10, se observa el tamaño de la propiedad familiar en cada una de las parroquias del cantón

**Cuadro 10. Tamaño de la propiedad familiar.**

Comunidad	Familiar (Has.)	Área para servicios públicos (Has.)
LA WINTZA	40 Has.	12 Has.
EL DORADO	40Has.	15 Has.
PANGUINTZA	60Has.	20 Has.
ZUMBI.	50Has.	32 Has.
<b>Total</b>		<b>79 Has.</b>
<b>Promedio cantonal</b>	<b>47,50 Has.</b>	<b>15,50 Has.</b>

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario 2001

### 2.4.3 Características de las Upas

El cantón Centinela del Cóndor, cuenta con 855 Unidades Productivas, de las cuáles la UPA con mayor porcentaje de tierra es de 407 Has., y las más pequeñas es de 1 Ha. (Según Catastro Municipal).

Un polo de concentración muy importante de tierras esta en los estratos que van desde las **5 a 50 Has**, y que están conformadas por 576 UPAS, las mismas que ocupan una superficie de 13061.75 Has, una segunda concentración de tierras está en los estratos que van de las **50 a 100 Has**. Las cuales las conforman 106 UPAS las mismas que abarcan una superficie de 7125.61 Has, de igual manera

otra congregación de tierras q van desde **100 a 200 Has.** Están divididas en 14 UPAS con una dimensión de 1856.87 Has., así mismo existen rangos de tierras que van desde **200 a 250 Has.** Están conformadas por 2 UPAS con una extensión de 488.40 Has. Y por último con una concentración de tierra de **más de 250 Has.** Conformada por 1UPA con una extensión de 407 Has.; lo que nos indica que en este cantón la mayor proporción de la tierra está en manos de propiedad individual (855 UPAS).

Cabe recalcar que existen 156 UPAS con rango q va desde **1 a 5 Has.** Con una extensión de 407 Has. Dedicadas netamente a la agricultura. Estas características son puntualizadas en el Cuadro 11

**Cuadro 11. Características de la upas**

<b>1- 5 Has.</b>	<b>5 – 50 Has.</b>	<b>50 – 100 Has.</b>	<b>100 – 200 Has.</b>	<b>200- 250 Has.</b>	<b>250 +</b>	<b>TOTAL</b>
156	576 UPAS	106 UPAS	14 UPAS	2 UPAS	1UPA	<b>855UPAS</b>
442.62 Has.	13061.75 Has.	7125.61 Has.	1856.87 Has.	488.4 Has.	407 Has.	<b>23382.25 Has.</b>

Fuente: Catastro Municipal 2009

## **2.5 PEQUEÑA INDUSTRIA Y MICROEMPRESA**

Las características generales de la pequeña industria nacional son aplicables al cantón Centinela del Cóndor, caracterizado por reactivarse con montos bajos de capital de trabajo, por la facilidad para asociarse por líneas de productos y su diversidad. En general el sector de la pequeña industria se encuentra muy retrasada en relación al resto del país, debido a la pequeña población cantonal,

haciéndola un mercado poco atractivo y a la falta de servicios básicos y vías de acceso y transporte para poder explotar los recursos naturales de la zona, procesarlos y exportarlos a otras regiones del país o del exterior.

El sector de la pequeña industria está dominado por las micro, pequeñas y medianas industrias que se dedican al procesamiento de la madera, procesamiento de carnes, producción de vino y licores, purificación de agua y elaboración de quesos.

La industria y microempresas en el cantón está determinada por las siguientes asociaciones tanto en el área urbana y rural:

➤ **El monasterio de santa clara de la ciudad de Zumbi**

Se dedica a la elaboración de vino de frutas, así como también a la elaboración de hostias las cuales son distribuidas a algunas de las iglesias de la provincia de Zamora Chinchipe; así como también participan en ferias del cantón y la provincia para exponer y vender sus productos.

➤ **Asociación de mujeres artesanales Centinela**

Esta asociación se dedica a la elaboración de manjar de leche y queso pasteurizado, quienes solo elaboran bajo pedido o cuando cuentan con la materia prima.

➤ **Asociación de participación social Centinela**

Realizan tejidos en hilo de seda así como en lana de orlón y otros de carácter sintético, entre ellos tenemos: Bufandas, chales, bolsos, rebosos, tapetes, frazadas, etc.

➤ **Asociación Santa Clara:**

Están dedicadas a la panificación, y así proveer a las diferentes tiendas de la ciudad y cantón de los productos que elaboran. Todas estas asociaciones participan en ferias para así abrir un mercado y poder vender sus productos.

### **2.5.1 Artesanías**

La actividad artesanal es una tradición de los pueblos, practicada manualmente en la elaboración, producción de bienes y prestación de servicios, con o sin el uso de maquinarias, equipos o herramientas, significando así un ingreso económico para las familias que lo realizan, cabe destacar que en nuestro cantón no tienen un mercado establecido, sino más bien ellos aprovechan las ferias libres o las invitaciones que se emiten al gobierno Municipal de este cantón para exponer y vender sus productos, entre las principales se puede nombrar las siguientes:

➤ **Vasijas de barro**

Elaboradas por las señoras María Guamán y María Vera, del barrio Playas de Cuje, ellas elaboran y moldean el barro que es traído desde el barrio de Cera,

perteneciente a la ciudad de Loja.

Entre las vasijas que elaboran tenemos:

Ollas            Cacerolas

Cántaros        Jarrones

Platos           Adornos de mesa

Ahumadores, etc.

Además también se elaboran en el barrio Tuntiak, por la señora Carmen Chumapi, pero aquí fuentes y ollas únicamente, con arcilla del medio.

➤ **Collares de mullos**

Los trabajos en mullos los realiza la etnia Saraguro, que se encuentra asentada con mayor población en San Francisco de la Wintza.

➤ **Collares de semillas y changuinas**

Estos productos se realizan en la comunidad de Tuntiak, donde los Shuar recolectan semillas del bosque para confeccionar sus ajuares, que son parte de su vestimenta, así como también la elaboración de changuinas (canastas) con material propios del medio.

## **2.5.2 Turismo**

El turismo es considerado como la industria sin chimenea, así como uno de los mayores generadores de empleo y recursos económicos; el cantón Centinela del Cóndor tiene un gran potencial turístico debido a la gran cantidad de atractivos naturales y culturales que posee, existe un asentamiento importante de indígenas Shuar equivalente al 3.40%, Saraguro equivalente al 4.5%, los cuales tienen sus costumbres y tradiciones autóctonas de su etnia, Afro ecuatorianos equivalente al 0.38%, y Mestizos 91.72% de la población del cantón, de igual manera se puede admirar la abundancia de recursos naturales existentes como: ríos, quebradas, cascadas, riqueza de flora y fauna inigualable, se dispone de una gran variedad de especies vivientes, cordilleras, planicies, zonas selváticas, ríos y cascadas; así tenemos:

### **Cascada la yamala y la rocallosa**

#### **Ubicación:**

En el barrio san Miguel de la Hueca. Siguiendo la quebrada Namacuntza Chico, a 1.50 km. de caminata.

#### **Descripción:**

Aquí se desencadena un conjunto de cascadas, la primera la cascada “LA YAMALA” con una altura de 27 metros aproximadamente, cuyo nombre fue

adjudicado debido a que en sus alrededores se suele encontrar un considerable número de yamalas, razón por la cual sus habitantes la denominaron así; luego tenemos unas pequeñas piscinas naturales producto del golpe del agua con las rocas, y por último a diez minutos de caminata encontramos la cascada de mayor envergadura “LA ROCALLOSA” con una altura de 47 metros aproximadamente, la cual se puede constituir fácilmente en un lugar preferido para quienes les gusta disfrutar de las medicinales aguas del hidromasaje natural.

#### **Actividades que se puede realizar:**

Observación de una diversidad de flora y fauna, baño refrescante y energizante en las relajadoras aguas de las cascadas, además es un lugar acogedor para la fotografía. (Plan de Ordenamiento Territorial 2010)

## **2.6 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

### **➤ Concepto**

“Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son Sociedades Financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir fines de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de trabajo en beneficio social o colectivo”. (CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto, “Sistema Financiero”, Primera Edición, 2007)

Es decir, se han formado con el objeto de prestar sus servicios a los sectores más

olvidados de nuestro país, ya que sin organismos financieros que siempre están buscando el beneficio social.

➤ **Importancia**

Han logrado convertirse en uno de los Organismos Financieros más importantes del país, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, mismos que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos, y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros, por lo tanto las cooperativas son clave para alcanzar el desarrollo, es por ello que promueven su fortalecimiento y expansión de una manera solidaria, que permite contribuir a mejorar la calidad de vida de la población.

➤ **Función**

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como función captar y colocar dinero en el mercado, a través del incentivo a la gente a que acceden a sus servicios, estos organismos financieros se caracterizan por ser ellas las que se dirigen a sus clientes sin necesidad de que estos lleguen a ellas, ya que cubren especialmente los sectores rurales lo que hace que la gente tenga la facilidad de acceder a los servicios que están ofrecen.

➤ **Operaciones.**

Los principales servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito se dividen en dos grupos principales, siendo estos los siguientes: 16



➤ **Operaciones Pasivas.**

Las operaciones pasivas son aquellas que representan obligaciones de pago o reembolso de dinero hacia los socios que realizaron depósitos de dinero dentro de la misma institución, por lo tanto la captación de recursos económicos por parte de la cooperativas es muy importante, ya que permite tener mayor liquidez y por lo tanto un mejor servicio a los socios, dentro de estas operaciones tenemos las siguientes:

➤ **Depósitos a la vista**

Son obligaciones financieras, que comprenden los depósitos monetarios exigibles por los socios en cualquier momento, que puede ser recuperado a través de ventanilla con la presentación de la libreta de ahorros.

➤ **Depósitos a plazo fijo**

Son una alternativa de inversión que toda institución financiera tiene a disposición de sus clientes, la misma que permite obtener un rendimiento conocido desde el inicio de la operación.

➤ **Operaciones Activas**

Son aquellas operaciones que generan un derecho al cobro, es decir son transacciones mediante las cuales se utilizan los fondos recolectados de todos los socios para destinar a créditos con la finalidad de generar ingresos. 17

Es así que las cooperativas de ahorro y crédito buscan invertir los fondos recolectados en beneficio de la población para contribuir al desarrollo de los mismos. (Chiriboga Rosales, Luis Alberto, "Sistema Financiero", Primera Edición, 2007)

## **2.6.1 Entidades Crediticias que Operan en el Cantón Centinela del Cóndor**

### **2.6.2 Banco Nacional de Fomento (BNF)**

#### **➤ Historia**

Como consecuencia de una época de crisis del sistema financiero que vivía nuestro país en la década de los años veinte llegó la Misión Kemmerer, logrando importantes transformaciones en el manejo de la economía y del Estado como la creación del Banco Central del Ecuador y de organismos de control como la Contraloría General del estado y la Superintendencia de Bancos.

Los sectores comercial e industrial contaron desde entonces con mayores posibilidades de acceso a operaciones crediticias. No ocurría lo mismo con el campo agropecuario, cuyos actores atravesaban situaciones difíciles por falta de recursos y de apoyo a sus iniciativas y esfuerzos.

Es en estas circunstancias el Gobierno del Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de enero de 1928 publicado en el Registro Oficial No. 552 del mismo mes y año, crea el Banco Hipotecario del Ecuador.

La condición de sociedad anónima la mantuvo hasta 1937, año en que se transformó en institución privada con finalidad social y pública, autónoma y sujeta a su propia Ley y Estatutos, forma jurídica que la mantiene hasta la presente fecha.

Sucesivas reformas fueron cambiando su estructura hasta que el 14 de octubre de 1943 se expidió la ley que transformó al Banco Hipotecario en el Banco Nacional de Fomento Provincial, la misma que fue publicada en el registro Oficial No. 942 con fecha 20 de octubre de 1943, durante la administración del Doctor Carlos Alberto Arroyo del Río, presidente Constitucional de la República del Ecuador.

Luego, mediante Decreto No. 327 del 28 de marzo de 1974, publicado en el Registro Oficial No. 526 del 3 de abril del mismo año, se expide la nueva LEY ORGANICA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO. Con esta Ley el Banco Nacional de Fomento adquiere autonomía económica, financiera y técnica.

El BNF tiene nuevas atribuciones, después que el Congreso Nacional se allanó al veto parcial del Ejecutivo año 2011 en las reformas a la Ley de esta institución financiera.

En las reformas también se establece que el crédito se ampliará a los sectores acuicultor, minero, forestal, pesquero y turístico. De igual manera se definieron los tipos de crédito que se otorgarán para el fomento y desarrollo, comercial, de consumo y micro crédito.

La nueva Ley exige al Estado que implemente los seguros como mecanismo de protección contra riesgos y contingencias que puedan afectar el pago de los créditos al Banco. Este seguro deberá estar cubierto con el aporte del Estado y el beneficiario del crédito. El aporte estatal, según determina la ley aprobada, se hará con cargo al Fondo de Ahorro y Contingencias.

➤ **Misión**

Fomentar el desarrollo socio-económico y sostenible del país con equidad territorial, enfocado principalmente en los micro, pequeños y medianos productores a través de servicios y productos financieros al alcance de la población.

➤ **Visión**

Ser la institución referente de la banca de fomento y desarrollo en gestión eficiente, que aporta al logro de los objetivos del Plan Nacional para el Buen Vivir

➤ **Valores**

- Liderazgo
- Honestidad
- Compromiso
- Proactividad
- Responsabilidad

- Trabajo en Equipo

### **2.6.3. Líneas de Crédito.**

#### ➤ **Agricultura familiar y campesina**

Sujeto de crédito.- Agricultura Familiar campesina

Territorio.- A nivel nacional, incorporando la integridad de sectores. Agrícola, Pecuario, Silvopasturas y agroforestería, Piscicultura y pesca Artesanal.

Destino del Crédito.- Financiamiento a la integralidad dentro de una UPA, de acuerdo a las especificidades de cada región.

Monto Promedio.- Hasta 30.000.00 dólares por UPA

Valor financiamiento.- 100%

Tasa de Interés.- 5 % subsidiada

Plazo y modalidades de pago.- Hasta 5 años. Con modalidades de pago semestral o anual.

Periodos de gracia.- 1 año que incluye capital e interés

Garantías propuestas.- Hipotecaria

#### ➤ **Ganadería**

**Sujeto de crédito.-** Productos pecuarios, tanto de manera individual como asociados previamente calificados por el Magap y que se encuentran dedicados o en capacidad de desarrollar labores pecuarias para iniciarse o continuar con la actividad productiva.

**Territorio.-** En función de criterios de selección técnicos que consideren variables ambientales, sociales y manejo de recursos naturales, definido por el Magap.

**Destino de crédito.-** Adquisición de animales reproductores o pies de cría para el mejoramiento genético y reproductivo de la unidad de Producción Agropecuaria.

**Monto Promedio.-** El monto máximo a concederse para este tipo de crédito será: hasta 15000.00 dependiendo del sector Pecuario y especies a financiarse (bovinos, Caprinos, Ovinos, Porcinos y especies menores)

**Valor Financiamiento.-** 100%

**Tasa de interés.-** La tasa de interés será fija del 5% anual

**Plazo y modalidades de pago.-** Hasta 8 años, trimestral, semestral o anual de acuerdo a la actividad y especie producida a financiarse y desarrollarse.

**Periodo de gracia.-** Hasta dos años de gracia de capital

**Garantías propuestas.-** Quirografaria y de forma circular en el caso de asociaciones. No se aceptan garantías quirografarias cruzadas, además se podrá aceptar garantías hipotecarias, prendarias o combinación de las tres

#### ➤ **Semilleristas**

**Sujeto de crédito.-** Asociaciones calificadas o en proceso de calificarse en el Magap como semilleristas.

**Territorios.-** A nivel Nacional

**Destino del Crédito.-** Para capital de trabajo será exclusivamente para producción y comercialización de semillas de la categoría básica, registrada y certificada.

**Monto Promedio.-** Para capital de trabajo: de acuerdo al costo total por hectárea.

**Valor Financiamiento.-** asociativo 100%

**Tasa de interés.-** La tasa de interés será fija del 5% anual.

**Plazo y modalidades de pago.-** estará establecida en función del ciclo de producción de cada cultivo y sujeto a los planes.

**Periodo de gracia.-** Para capital de trabajo; En relación al ciclo de producción y periodo de comercialización.

**Garantías propuestas.-** Prendaria/ hipotecarías

## **2.7. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE JULIAN LORENTE**

### **➤ Historia**

Por el año de 1965 un grupo de trabajadoras del Mercado Sur (San Sebastián), de esta ciudad sintiendo la necesidad de abastecerse de artículos de primera necesidad para expenderlos al público, se agrupan solidariamente y deciden aunar esfuerzos, y a la vez fondos para tal finalidad. Y es así como el Rvdo. Padre Julián Lorente Lozano, párroco de San Sebastián y Director Espiritual de las trabajadoras del Mercado Sur, conocedor de estas aspiraciones, tiene la feliz iniciativa de organizar una Cooperativa, misma que en sus inicios funcionó como de Consumo y Mercadeo, donde se vendían los productos al por mayor y menor al precio de costo y facilidad de pago.

Con el transcurrir del tiempo, se acrecientan las necesidades de los asociados y con la finalidad de obtener mayor cantidad de fondos para el otorgamiento de préstamos, la Cooperativa de Consumo y Mercadeo se transforma en Cooperativa de Ahorro y Crédito.

La estructuración de la Cooperativa, si bien contó con el apoyo de sus socios, tuvo también la oposición de personas ajenas al proyecto, como ocurre siempre que se emprende en una nueva tarea de beneficio social. Por ventaja, la brillante dirección del Padre Julián Lorente, sumada a las iniciativas de socios y vecinos del Barrio San Sebastián, permitieron la consolidación de la Cooperativa, hasta lograr su reconocimiento legal mediante Acuerdo Ministerial N. 6665, el 1 de agosto de 1966.

**Crédito Productivo Pymes.-** Es aquel crédito dirigido a cubrir diversas actividades productivas, siempre y cuando las ventas anuales sean iguales o superiores a \$ 100.000,00 dólares.

**Créditos De Consumo.-** Aquellos créditos que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, otorgado a personas naturales cuya fuente de pago sea el ingreso fijo neto mensual.

**Créditos De Vivienda.-** Aquellas operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación ampliación y mejoramiento de vivienda propia.

**Microcrédito.-** Aquellos créditos, dirigidos a financiar actividades de pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos, generados por dichas actividades.

**Créditos Garantizados Con Depósitos A Plazo Fijo:** Créditos otorgados hasta



un 90% del valor del Certificado de Depósito a Plazo Fijo, sin encaje y de tramitación inmediata y se concederá hasta la fecha de vencimiento del depósito o su renovación.

**Créditos Emergentes:** Operaciones con un plazo máximo de 90 días que pueden estar respaldadas con garantías personales, hipotecarias o certificados de depósito a plazo fijo para cubrir necesidades urgentes.

**Créditos Bajo Convenio Institucional:** Operaciones de créditos otorgadas a miembros de instituciones públicas o privadas con quienes se haya llegado a un acuerdo interinstitucional sobre la base de la suscripción de convenios.

**Cartas Garantía:** Documentos emitidos por la Cooperativa para abalizar convenios suscritos por nuestros socios con terceras personas, garantizados con firmas o con bienes inmuebles según los montos solicitados.

➤ **Misión**

Entregar productos financieros efectivos e innovadores con responsabilidad social, para contribuir al desarrollo socioeconómico y productivo de la región sur del país.

➤ **Visión**

Ser mejor cooperativa financiera popular y solidaria humanista y sólida orientada

a contribuir al buen vivir de sus socios y colectividad de la región sur del país.

## **2.8 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTABAN GODOY (COOPMEGO)**

### **➤ Historia**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. Nace, en el seno de la Sociedad Obreros Vicentinos de Loja, entidad donde se mantenía una libreta de prestaciones denominada “Libreta Manuel Esteban Godoy Ortega”, cuyos recursos estuvieron conformados por las aportaciones económicas que hicieron tres ilustres lojanos: Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego, con el propósito de contar con disponibilidades para la concesión de créditos de sus asociados.

En el año 1984, bajo el liderazgo del Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, se lleva a efecto la asamblea constitutiva con la participación de 40 socios, designando como presidente de la pre-cooperativa al anteriormente citado líder. Con fecha mayo 4 de 1984, mediante Acuerdo Ministerial No. 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular, se constituyó la cooperativa; y, con el No. 380 se inscribió en la Dirección Nacional de Cooperativas del referido Ministerio, con el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de Loja”. En octubre de 1985 la cooperativa es calificada como entidad que realiza funciones de intermediación financiera, según resolución de la Superintendencia de Bancos No. 85-143, publicada en el Registro Oficial No. 297.

Con resolución No. 86-093-DC del 8 de enero de 1986, la Superintendencia de Bancos y Seguros calificó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., como entidad financiera cooperativa de carácter abierto al público, ingresando a su control y permaneciendo en este estatus hasta el 14 de julio de 1992, en que por los alcances de la resolución No. SB 92-014, salió del mismo por no disponer del mínimo de activos exigidos para las cooperativas de ahorro y crédito de aquel entonces.

El crecimiento y desarrollo alcanzado permitió a la cooperativa reingresar al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, con el propósito de fortalecer la confianza pública de sus asociados y de la comunidad.

Mediante Resolución No. SBS-2003-0120, del 17 de febrero de 2003, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Cooperativa reingresa al control y vigilancia del antes citado organismo.

Después de más de dos décadas en el negocio, la Cooperativa ha apoyado el desarrollo de la región sur del Ecuador, convirtiéndose en la primera institución financiera cooperativa, con cerca de 58 millones de activos y una cartera de créditos que alcanza los 40 millones de dólares, de los cuales el 51% están destinados al desarrollo de proyectos micro-empresariales.

A la fecha, 2010 CoopMego cuenta con agencias ubicadas en las Provincias de Loja, El Oro, Zamora Chinchipe, Morona Santiago y Azuay.

➤ **Misión**

Ofrecer productos y servicios financieros competitivos, a los diferentes sectores socioeconómicos del país, sustentando nuestra gestión en la generación de rentabilidad mutua; y, en principios de responsabilidad social y transparencia.”

➤ **Visión**

“Ser una de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito más grandes del Ecuador

## **2.9 BANCO DE LOJA**

➤ **Historia**

El 1ro. de Julio de 1968 Banco de Loja abrió sus puertas al público, respondiendo así a la necesidad de los diversos sectores de la sociedad lojana de poseer un Banco propio, que atendiera la creciente demanda de crédito de la región sur del país.

El comercio, la industria, la agropecuaria, el turismo, la transportación, el pequeño o el gran inversionista, en fin, toda actividad productiva, ha recibido el apoyo del Banco de Loja. Ha sido como una poderosa inyección para el crecimiento local y regional. El fenómeno también se ha dado a la inversa, es decir, con el aporte de sus clientes también creció el Banco. Ha crecido Loja y ha crecido el Banco de Loja. Por eso, con acierto, la colectividad lo llama “el Banco de los Lojanos”.

El servicio eficiente que brinda el Banco de Loja a sus miles de clientes, la confianza que recibe de éstos, en número cada vez mayor, lo dice todo. Y, ese servicio va a la par con la imagen que proyecta el Banco en la Colectividad, a través de todo su personal, desde el más modesto de los trabajadores hasta el más alto de sus ejecutivos, todos, tienen una clara idea de lo que significa brindar su colaboración a la primera institución bancaria de Loja. Todos ponen de manifiesto su deseo de ofrecer a los clientes la mejor atención que esté a su alcance.

➤ **Misión**

"Contribuimos al desarrollo socio económico del país, atendiendo con servicios de calidad las necesidades financieras de los clientes, sustentados en la adecuada gestión del talento humano y la tecnología"

➤ **Visión**

"Ser líder en seguridad y calidad de servicio, en el grupo de bancos medianos del país"

➤ **¿Qué Financia?**

- Capital de trabajo y activos fijos para empresas que tengan como destino la actividad de transformación de materia prima o generación de valor agregado

➤ **¿Qué Monto?**

- Capital de Trabajo: desde USD1.000,00 hasta USD100.000,00
- Activos Fijos: desde USD10.000,00 hasta USD300.000,00

➤ **¿Capacidad De Pago?**

- El 75% de la utilidad neta

➤ **¿A Qué Plazo?**

**Capital de trabajo**

- Mínimo: 12 meses
- Máximo: 24 meses

➤ **Activos Fijos**

- Mínimo: 12 meses
- Máximo: 60 meses

➤ **¿Qué Tipo De Garantía Requiere?**

- Quirografaria, Hipotecaria o Prendaria

➤ **¿Qué Ventajas Tiene?**

- Crédito a largo plazo
- Puede realizar abonos extraordinarios
- Cancelación del crédito antes del tiempo previsto sin ninguna penalización

### **3. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **3.1 MATERIALES**

##### **3.1.1 Materiales de Oficina**

En la presente investigación se utilizaron materiales de oficina como.

- Internet
- Computadora
- Esferos, borrador, lápiz, regla
- Papelografos
- Marcadores
- Fotocopias

##### **3.1.2 Materiales de Campo**

En el proceso de la investigación se utilizaron materiales como:

- Vehículo
- Libreta de campo
- Cámara fotográfica
- Encuestas
- Ambiente físico

### 3.2 UBICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación se lo realizó en el cantón Centinela del Cónдор que se encuentra localizado al Nor – este de la Provincia de Zamora Chinchipe. Zona subandina, cuya altura oscila entre 800 y 2000 m.s.n.m., con temperaturas promedio anuales de 18 y 24° C y con precipitaciones medias anuales de 2000 a 3000 mm.

Limita: al **norte**; con el cantón de Yantzaza; al **sur** con el cantón Nangaritzza; al **este** con el Cantón Paquisha; y, al **oeste**; con el cantón Zamora en la cordillera Oriental.

Geográficamente el sitio de estudio se encuentra ubicado en las siguientes coordenadas:

- 03° 49' 44" Latitud Sur.
- 78° 49' 24" Longitud Oeste.

Longitud: 79° 30' a 78° 0' W

Latitud: 03° 15' a 05° 05' Sur

Altitud: 950 msnm



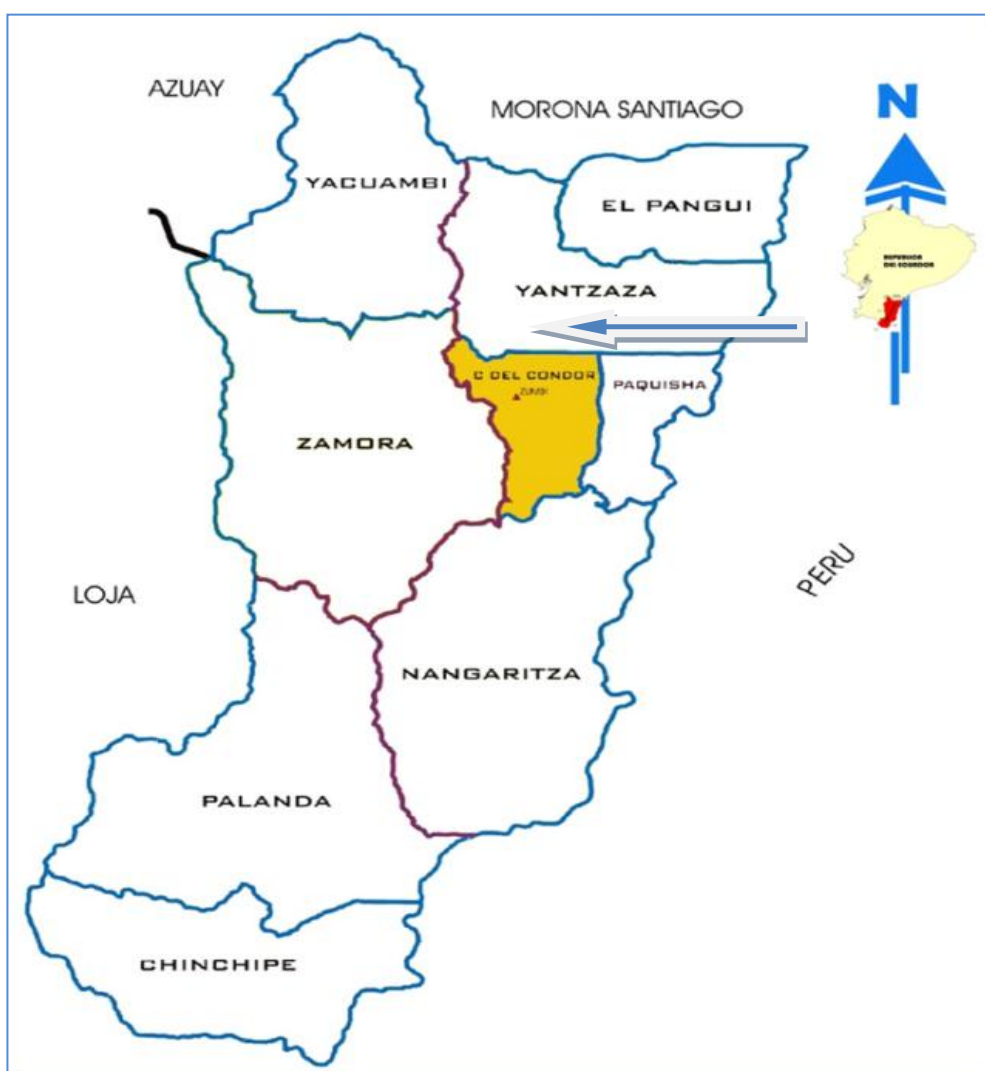


Figura 1.- Mapa de ubicación del área de estudio con respecto a la provincia.

**Cuadro 12.** División política del cantón Centinela del Cóndor

Parroquias	Barrios
<b>Triunfo el Dorado</b>	San Francisco, San Isidro, Pukallpa, La Wintza, Natentza, San Antonio de Natentza, El Triunfo, Tuntiak, Santa Lucía, El Dorado.
<b>Zumbi</b>	San Pablo, Playas de Cuje, La Florida, Nanguipa Bajo, San Eduardo, Santa Cruz.
<b>Panguintza</b>	Panguintza, Panguintza Alto, Soapaca y La Hueca.

Fuente: Plan de desarrollo cantonal, 2012

Elaboración: Autor

### 3.3 METODOLOGÍA

#### 3.3.1 Determinación De La Muestra

Del total de la población objeto de crédito, en el periodo 2009- 2011, se logró la muestra que fue investigada, misma que se la obtuvo mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N\sigma Z^2}{(N - 1)E^2 + \sigma Z^2}$$

En donde:

$n$  = Tamaño de la Muestra

$\sigma$  = Varianza Poblacional (0,25)

$Z$  = Nivel mínimo de confianza, para una probabilidad de 95% (1,96)

1 = Constante numérica

$N$  = Tamaño de la población

$e$  = Nivel de error de desviación con respecto a la media 5% (0,05)

$$n = \frac{1000(0,25) (1,96)^2}{(1000-1) (0,05)^2 + 0,25(1,96)^2}$$

$$n = \frac{1000 * 0,25 * 3,84}{999 * 0,0025 + 0,25 (3,84)}$$

$$n = \frac{9,60.00}{10,55}$$

n= 90,90

### 3.3.2 Variables Investigadas

- Beneficiarios de crédito agropecuario
- Rubros de crédito
- Instituciones crediticias y su aporte al crédito
- Efectividad crediticia.

### 3.3.3 Metodología Para el Primer Objetivo

**“Determinar la influencia de los créditos emitidos por el Banco Nacional de Fomento y otras entidades crediticias en el desarrollo económico productivo de las comunidades rurales del cantón Centinela del Cóndor”.**

Para este objetivo se realizó visitas de campo a los beneficiarios de créditos otorgados por las diferentes entidades crediticias del cantón Centinela del Cóndor.

Se delimitó el cantón en tres áreas rurales Parroquia Zumbi, Parroquia Triunfo el Dorado y la Parroquia Panguintza en donde se llevó a cabo la investigación, se

utilizó como herramienta una encuesta dirigida a los beneficiarios de los créditos para obtener información que permitió alcanzar los objetivos planteados.

Las encuestas estuvieron conformadas por preguntas cerradas las mismas que facilitaron la tabulación de la información, y además permitieron obtener información sobre como influyo el crédito otorgados por la entidades crediticias del Cantón centinela del Cóndor en su área de producción y sobre todo la influencia del crédito a nivel familiar y de la comunidad.

#### **3.3.4 Metodología Para el Segundo Objetivo**

- **“Conocer el efecto de los créditos agropecuarios de las entidades crediticias calificadas, que intervienen en el sector rural del cantón Centinela del Cóndor”.**

Para lo cual se estableció una línea base de créditos agropecuarios otorgados al sector rural del cantón Centinela del Cóndor, por las entidades crediticias calificadas en el periodo comprendido desde el 2009 a 2012, por cuanto su crédito que ya ha sido cancelado o está cerca de terminar el plazo, cuyo resultados se pueden cuantificar.

Se delimitó el cantón en tres áreas rurales en donde se llevó a cabo la investigación, se utilizó como herramienta una encuesta dirigida a los beneficiarios de los créditos para obtener información que permitió alcanzar los objetivos planteados.

Las encuestas estuvieron conformadas por preguntas cerradas las mismas que facilitaron la tabulación de la información, y además permitieron obtener información sobre facilidades o problemas para la obtención de créditos agropecuarios, beneficios que ofrecen las entidades crediticias, efectividad y eficiencia en el servicio, razón y motivo por la preferencia de gestión de créditos en las entidades crediticias.

### **3.3.5. Metodología Para el Tercer Objetivo**

- **“Evaluar el crecimiento económico productivo de los beneficiarios sujetos a créditos”**

La información fue recopilada mediante encuestas dirigidas a los sujetos de crédito con preguntas cerradas orientadas a obtener información de base sobre las condiciones y productividad de los rubros en los que han emprendido con los recursos obtenidos de los crédito agropecuarios, dificultades que no les ha permitido alcanzar los resultados esperados con los créditos, efectividad de la inversión, eficiencia de la inversión, evaluación ex antes y ex post del crédito agropecuario; información como:

- Uso potencial de la tierra y su localización de acuerdo a metas de producción según crédito
- Superficie de tierra potencial para la agricultura y/o ganadería y su localización
- Población activa posible a emplear en una intensificación de la superficie agrícola y/o incremento de la ganadería ante diferentes modelos tecnológicos

- Superficie de las tierras en explotación
- Uso actual de las tierras y tipos de unidades de producción
- Empleo de animales y/o fuerza humana
- Cultivos/ Rendimientos/ha/
- Costos de producción
- Destino de la producción
- Valor agregado de la producción

### **3.3.6 Metodología para el Cuarto Objetivo**

- **“Publicar los resultados obtenidos en la presente investigación a los actores directos”.**

Se realizó una reunión ampliada con los productores agropecuarios que fueron objeto de estudio y con los que durante la misma, se socializó los resultados obtenidos en el presente trabajo investigativo, de igual forma, se hizo llegar los resultados a cada uno de los presentes, también se coordinó con las entidades competentes como MAGAP, GADS Provincial y Parroquiales, del sector en donde realizó la investigación, para mediante ellos convocar a los productores y socializar los resultados obtenidos.

### **3.3.7 Tabulación de los Datos**

Luego de haber obtenido los la información necesaria mediante la aplicación de encuestas, se realizó el conteo de los datos por cada variable investigada,

posteriormente se plasmó los cuadros con los gráficos respectivos, utilizando los programas Excel y Microsoft Word, programas que permitieron realizar una tabulación y análisis cuantitativo y cualitativo de la información obtenida.

## **4. RESULTADOS**

La investigación se la realizó en el Cantón Centinela del Cóndor, en donde se concentran algunas comunidades tanto Shuar, Saraguro y Mestizos por ser uno de los Cantones donde se concentra una gran cantidad de tierras productivas y por ser una zona donde la producción agropecuaria se compone de algunos rubros en producción.

Los resultados fueron obtenidos mediante una encuesta aplicada a los productores agropecuarios del cantón en mención, mismos que son plasmados en los gráficos y cuadros que han sido interpretados y se exponen en la siguiente secuencia.

### **4.1 DETERMINACIÓN DE LA INFLUENCIA DE LOS CRÉDITOS**

#### **4.1.1. Interés de los Créditos Agropecuarios**

En el Cuadro 13, se observa la tasa de interés ofertados por las Entidades Crediticias del cantón Centinela del Cóndor.



**Cuadro 13.** Tasa de interés de los créditos otorgados a los productores del cantón Centinela del Cóndor para los rubros en mención.

Entidades Crediticias	Interés %	Número de réditos	%
BNF	5,1-10	33	33,0
COOPMEGO	10,1-15	47	47,0
CACPE	15,1-20	10	10,0
BANCO DE LOJA	14,5	5	5
P.JULIAN LORENTE	14,5	5	5
Total	-	100	100

**Fuente:** Investigación de campo 2013

**Elaboración:** Autor

En relación a los créditos concedidos para la producción agropecuaria y afines, analizados los datos del Cuadro 13, se determina que el 33% de créditos conferidos por el BNF oscilan entre el 5.1 al 10% de interés, seguido de los préstamos otorgados por la COOPMEGO que son un número de 47 créditos que representa el 47% fueron otorgados a un interés del 10.1 a 15% también se observa que existe un número de 10% créditos entregados por la CACPE con un interés del 15.1 al 20%. También hay que notar que en lo que respecta a créditos entregados por el Banco de Loja y de la Cooperativa Padre Julián Lorente se han entregado 5 créditos con un interés del 14.5%. En lo que respecta a los créditos entregados por la Cooperativa Padre Julian Lorente se han entregado 5 créditos en la zona de estudio con un interés del 14.5%. Si bien es cierto el crédito 5:5:5, tiene una tasa de interés baja, su monto no satisface las necesidades de inversión de los productores, por lo que prefieren montos mayores a cinco mil dólares a pesar de tener tasas de interés más altas.

Es notorio entonces, que en el área de influencia del proyecto, hay dos instituciones más importantes que apoyan a los productores agropecuarios como son, Banco Nacional de Fomento, como entidad estatal y la Cooperativa de ahorro y Crédito Manuel Estaban Godoy, que juntos registran el 80% de los créditos obtenidos por los productores.

#### 4.1.2. Tiempo de Aprobación del Crédito

En el Cuadro 14, se observa el tiempo promedio que se tardaron las Entidades Crediticias para otorgar el crédito.

**Cuadro 14.** Tiempo promedio utilizado para la aprobación del crédito.

Tiempo de aprobación de crédito	Número de créditos									
	BNF		COOPMEGO		CACPE		Banco de Loja		P.JULIAN LORENTE	
	F	%	F	%	F	%	F	%		%
< 01 mes	20	60,6	45	96	5	50	5	100	5	100
01 a 02 meses	3	9,1	1	2	3	30	0	0	0	0
> a 02 meses	10	30,3	1	2	2	20	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>100</b>	<b>47</b>	<b>100</b>	<b>10</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor

En el Cuadro 14, se deduce que en lo que tiene que ver al tiempo de aprobación de créditos en el BNF, se han entregado un 60% de créditos en el lapso de un mes, el 9.1% han sido entregados en el lapso de 1 a 2 meses y un 30.3 % se han entregado en el lapso de más de dos meses.

Así mismo en lo que tiene que ver a la COOPMEGO, se han otorgado un 96% créditos los cuales fueron entregados en el lapso de 1 mes, un 2% fueron entregados en el lapso de 2 meses y un 2% fueron otorgados en un lapso de más de 2 meses. En cuanto a otra entidad crediticia que opera en el Cantón Centinela del Cóndor como es la CACPE, tenemos que se han entregado el 50% de créditos en un lapso de 1 mes, el 30% en un lapso de tiempo de 2 meses y 20% en más de dos meses.

De igual manera en el Banco de Loja se han viabilizado 5% de créditos en un lapso de un mes y también tenemos que la entidad crediticia de nombre Padre Julian Lorente se han entregado 5% de créditos en el lapso de 1 mes. los créditos fueron aprobados entre treinta y sesenta días, siempre y cuando la documentación requerida este en regla, caso contrario el tiempo se alarga, situación que es más notoria en la banca estatal, realidad que en muchos casos desmotiva a los productores, haciendo que estos acudan a las entidades privadas que por lo general tienen tramites más ágiles aunque las tasas de interés son mayores.

En definitiva la mayor parte de los créditos, tienen una relativa agilidad, por cuanto han sido aprobados en un tiempo menor a 30 días, lo que determina la oportuna atención a los usuarios, como debería ser siempre y cuando se trata de este tipo de crédito para la producción agropecuaria

#### **4.1.3. Asesoramiento y Asistencia Técnica para la Utilización del Crédito**

En el Cuadro 15 y Figura 2, se observa el porcentaje de productores que

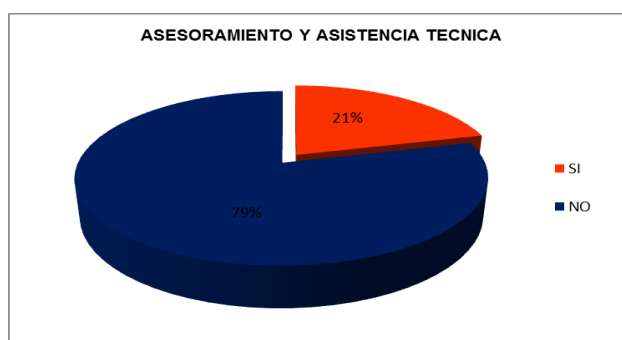
recibieron asesoramiento y asistencia técnica para la buena utilización de su crédito.

**Cuadro 15.** Beneficiarios que recibieron asesoramiento y asistencia técnica

Asesoramiento	Frecuencia	%
Si	21	21,0
No	79	79,0
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura 2** Asesoramiento y asistencia técnica para la utilización del crédito.

De acuerdo a la Figura 2, el 79% de los productores que se beneficiaron de los créditos no han recibido asesoramiento ni asistencia técnica para la utilización adecuada del crédito recibido conforme se especifica en el plan de inversión, únicamente el 21% si recibió algún tipo de asesoramiento para la inversión adecuada de los créditos el mismo que consistió en cursos de capacitación y asistencia técnica en los diferentes rubro, capacitaciones que fueron dictadas por oficiales de crédito del BNF, y también por técnicos que laboran en el Programa de las Escuelas de la Revolución Agraria, ejecutado por el MAGAP (anexo

fotográfico Figura 28) en el cantón centinela del Cóndor, de igual forma los funcionarios de los GADS aportaron con visitas de campo, con la finalidad de fortalecer la producción agropecuaria y sobre todo pretenden que los agricultores adopten una conducta productiva, no dejando de lado la guía para la inversión que el productor hará cuando sea sujeto de crédito de alguna entidad crediticia para invertir en la producción agropecuaria.

Es preocupante, esta debilidad que existe en cuanto a la ausencia de apoyo y seguimiento técnico para la inversión agropecuaria; situación que se la puede deducir como una de las razones para el riesgo permanente que tiene el productor agropecuario.

#### 4.1.4. Entidades Financieras Oferentes de Crédito en la Zona de Estudio

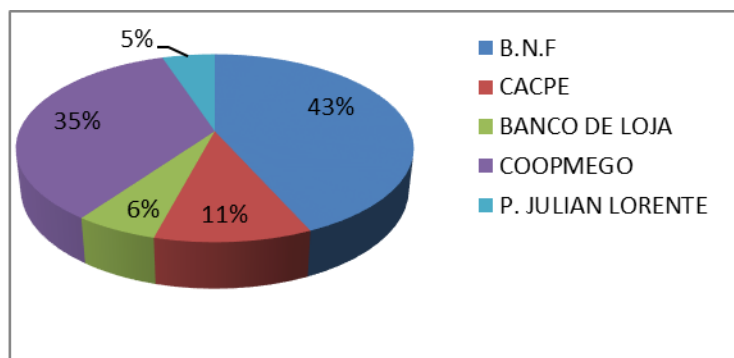
En el Cuadro 16 y Figura 3, se observa las Entidades Crediticias que ofertaron y en las cuales aplicaron su solicitud de crédito los productores del cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 16.** Entidades crediticias en las que los productores de la zona aplicaron su solicitud de crédito.

<b>Institución que aplico el crédito</b>	<b>Número de solicitudes de Créditos</b>	<b>%</b>
BNF	68	43
CACPE	17	11
BANCO DE LOJA	9	6
COOPMEGO	55	35
P. JULIAN LORENTE	8	5
<b>TOTAL</b>	<b>157</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura. 3.** Entidades financieras oferentes de crédito en la zona de estudio.

En la Figura 3, se observa que la población presentó sus solicitudes de crédito en la banca estatal, como también en la banca privada, e incluso en entidades crediticias que operan fuera de la zona de estudio.

Obteniendo como resultado una gran apertura y acceso a los créditos en primer lugar en el BNF con un 43%, por tener una gama más amplia en cuanto a rubros de créditos para la producción agropecuaria; así también tenemos que los encuestados presentaron sus solicitudes en un 35% en la entidad crediticia denominada COOPMEGO, y consecuentemente también se solicitaron un 11% de créditos en la Cooperativa de ahorros CACPE, es importante destacar que la mayoría de encuestados no solo aplicaron sus solicitudes en una sola entidad, con la finalidad de acceder a un crédito de bajo interés y en corto tiempo el cual les serviría para generar producción agropecuaria, e incrementar su ingreso per cápita, lo hicieron en 3 o más entidades crediticias.

#### **4.1.5. Entidades Crediticias que Otorgaron el Crédito**

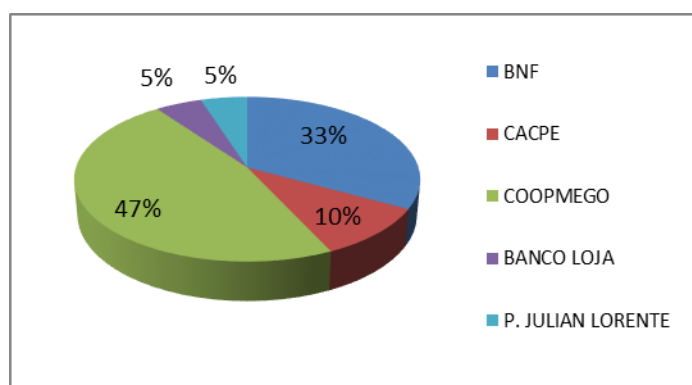
En el Cuadro 17 y Figura 4, observamos las Entidades Crediticias que otorgaron créditos a los productores del cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 17.** Entidades crediticias que otorgaron el crédito

Instituciones que otorgaron el crédito	Frecuencia	%
BNF	33	33
CACPE	10	10
COOPMEGO	47	47
BANCO LOJA	5	5
P. JULIAN LORENTE	5	5
<b>Total</b>	100	100

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura 4.** Entidades financieras que otorgaron créditos.

Analizando los datos de la Figura 4, se tiene que el 33% de los créditos fueron otorgados a los productores del área de estudio por el Banco Nacional de Fomento, mientras que el 47% de los créditos fueron aprobados por la banca privada entre las que se menciona la cooperativa COOPMEGO, y CACPE otorgó un 10% de créditos, ya que estas entidades son más ágiles para la entrega de los créditos.

Es importante acotar que entre las 4 entidades bancarias a las cuales acuden los productores del cantón Centinela del Cóndor, no todas cuentan con sucursales dentro de la zona de estudio, solamente se han establecido oficinas de la

Cooperativa Padre Julián Lorente y CACPPE, mientras que las 2 restantes han establecido sus sucursales en el cantón vecino, Yantzaza, al cual se ubica a 10 minutos en transporte terrestre.

## 4.2 EFECTOS DE LOS CRÉDITOS AGROPECUARIOS

### 4.2.1. Efecto de los Créditos Agropecuarios en el Mejoramiento de la Finca

En el Cuadro 18 y Figura 5, se observa el porcentaje de los productores que mejoraron la producción en sus fincas.

**Cuadro 18.** Mejoramiento de la producción en la finca

Mejoramiento de la producción de la finca	F	%
Si	75	75
No	25	25
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Fuente: Trabajo de Campo 2013

Elaborado: Autor

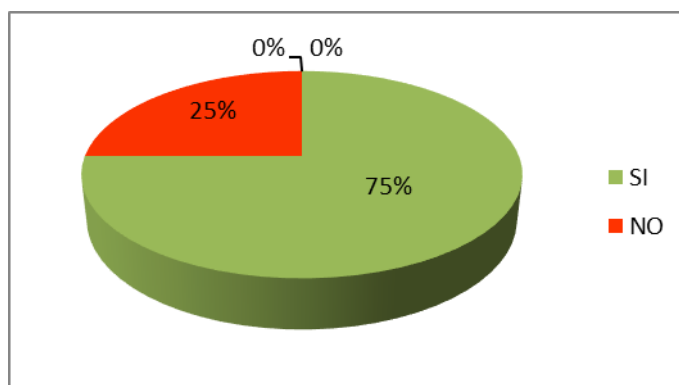


Figura 5. Mejoramiento de la finca

En la Figura 5, se determina que el 75% de los beneficiarios del crédito mejoraron la producción de sus fincas en los rubros ganadería mayor y menor,



esto por cuanto los productores con el dinero de los créditos mejoraron la forma de manejar sus ganaderías con la introducción de nuevas técnicas e infraestructura acorde a las necesidades de producción, (anexo fotográfico Figura 31)

En cuanto a lo que tiene que ver a mejoramiento, los productores que accedieron a los créditos, conjuntamente con instituciones encargadas del desarrollo productivo de la provincia, adquirieron equipos como: cercas eléctricas para mejorar y optimizar los pastizales, incrementando la carga receptiva, permitiéndole tener más semovientes por hectárea de pasto, también se adquirió equipos para inseminación artificial y se instaló un programa de mejoramiento genético con esta técnica con la finalidad de mejorar la productividad y con ello tener semovientes mejorados para la venta de carne y leche, incrementando el ingreso per-cápita substancialmente lo que hace que hoy en día tengan mejor acceso a las necesidades básicas y sobre todo puedan tener una mejor calidad de vida.

Así mismo sus hijos puedan tener mayor acceso al estudio, alimentación y vestido permitiendo darle una mayor sostenibilidad a la calidad de vida en la zona rural que se realizó el estudio, mientras que el 25% que está dedicado a la producción agrícola (café, cacao, yuca, plátano, aves de corral, cobayos, etc.) no ha mejorado su producción, esto debido a la poca intervención de las Instituciones que brindan asesoramiento y capacitación, además la topografía del terreno es muy irregular y susceptible a deslaves e inundaciones por desbordamiento de los ríos, esto hace que los cultivos que se mantienen en estas fincas no brinden la

seguridad ni la sostenibilidad para que el productor sea sujeto de crédito, lo que ocasiona desmotivación por parte de las personas que se dedican a esta actividad.

#### 4.2.2. Incremento de los Ingresos

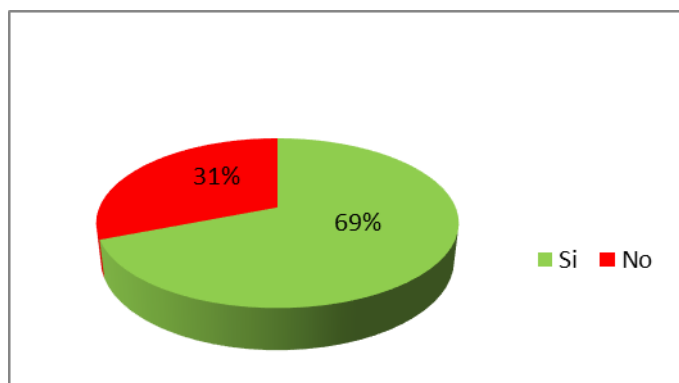
En el Cuadro 19 y Figura 6, se observa el incremento de los ingresos económicos de los productores encuestados.

**Cuadro 19.** Incremento de los ingresos económicos.

Incremento de ingresos	Número de productores	%
Si	69	69
No	31	31
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura 6.** Incremento de ingresos y mejoramiento del nivel de vida

De acuerdo a la Figura 6, el 69% de los beneficiarios de los créditos indicaron que han mejorado sus ingresos y consecuentemente mejoró su nivel de vida, debido a que los ingresos les permiten satisfacer sus necesidades básicas como salud, alimentación y educación para sus hijos.

Es importante indicar que con el incremento de los ingresos, las familias que accedieron al crédito ampliaron y mejoraron su campo de acción en lo referente a la producción agropecuaria, ya que a su producción se le dio valor agregado eso incrementó substancialmente sus ingresos económicos, dinamizando la producción y haciendo que el desarrollo rural en la zona de estudio cada día se fortalezca, situación que antes de recibir este tipo de beneficio no sucedía, en gran parte las personas que mejoraron sus predios hoy en día poseen un incremento substancial en cuanto a la mejora de calidad de vida, eso hace que a más de incrementar su nivel de vida. (anexo fotográfico Figura 16)

También se incrementen las inversiones en sus predios, forjando un nivel más sostenible de la calidad de vida de las personas que se dedican a esta actividad y puntualmente este porcentaje que es representativo en la zona de estudio.

#### **4.2.3. Efecto del Crédito Agropecuario en el Sector Rural del Cantón Centinela del Cóndor**

En el Cuadro 20, se observa las líneas de crédito que poseen cada una de las Entidades Crediticias.

**Cuadro 20.** Rubros de los créditos otorgados

RUBROS	Entidades que otorgan el crédito				
	CREDITOS OTORGADOS BNF	CACPE	COPMEGO	BANCO LOJA	DE P.JULIAN LORENTE
compra de propiedades rurales	X				
Establos	X				
Chancheras	X			X	X
Camiones	X				
tractores de rueda	X				
pesca o captura de peces y otros productos del mar	X				
tilapia formación				X	X
trucha mantenimiento	X				
aves de carne	X	X		X	X
otros ganados	X	X			
Cuyes	X	X			X
ganado porcino medicinas y vacunas	X				X
porcinos de engorde	X	X	X	X	X
porcinos de cría	X	X	X		X
ganado bovino-medicinas y vacunas	X			X	
ganado de engorde (descollo)	X				X
ganado de doble propósito(cría)	X	X			X
ganado de carne (cría)	X	X	X	X	X
ganado de leche (cría)	X			X	X
café formación	X	X		X	
cacao formación	X				
naranjilla formación	X	X	X	X	X
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>12</b>

**Fuente:** Investigación de campo 2013

**Elaborado** Autor

En el Cuadro 20, se deduce que las instituciones crediticias que operan en el área de influencia del proyecto, tienen 21 rubros de crédito que enfocan el aporte a la producción agropecuaria, de acuerdo a sus políticas crediticias para el

servicio a la comunidad; Se observa que el BNF tiene 21 rubros de créditos para el sector agropecuario. Seguido de Cooperativa Padre Julián Lorente que posee 12 rubros de créditos. También podemos notar que la Cooperativa Cacpe al igual que el Banco de Loja posee 9 rubros de créditos para este sector y la entidad no menos importante como es la Cooperativa COPMEGO que posee 4 rubros de créditos destinados al sector agropecuario.

Los principales rubros de créditos son:

Porcinos de engorde, Aves de carne, Ganado de carne (cría), café formación, Naranjilla Formación.

Cabe recalcar que estos rubros son de mucho interés para los productores del cantón Centinela del Cóndor lo que ha ocasionado que las inversiones realizadas para incrementar, mejorar su producción hoy en día les dé como resultado una mayor producción en cada uno de los rubros invertidos, generando una mejor rentabilidad y por ende una mejor calidad de vida a las familias que fueron sujetos de créditos de una de estas entidades crediticias que operan en el cantón.

Permitiendo dar una mayor sostenibilidad en cuanto al desarrollo rural, generando buenas expectativas de acceso al crédito para aquellos productores que aún no tienen la posibilidad de ser sujeto de crédito de las entidades bancarias en mención.

## Cuadro. 21 Línea base de créditos agropecuarios en el Cantón Centinela del Cóndor

En el Cuadro 21, se observa las diferentes líneas de crédito que poseen las  
Entidades crediticias del cantón.

Rubros del Crédito	Entidad Crediticia									
	BNF		CACPE		COOPMEGO		BCO. DE LOJA		P.JULIAN LORENTE	
	frec	%	Frec	%	frec	%	frec	%	frec	%
Compra de propiedades rurales	6	1,7	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Establos	2	0,6	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Chancheras	1	0,3	0	0,0	0	0,0	20	27	20	11,1
Camiones	1	0,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Tractores de rueda	1	0,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Pesca o captura de peces y otros productos del mar	1	0,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Tilapia formación	1	0,3	0	0,0	0	0,0	5	6,9	15	8,3
Trucha mantenimiento	1	0,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Aves de carne	46	13,1	22	13,8	18	13,3	5	6,9	40	22,2
Otros ganados (ovinos, caprinos)	13	3,7	18	11,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Cuyes	2	0,6	11	6,9	0	0,0	0	0,0	15	8,3
Ganado porcino medicinas y vacunas	6	1,7		0,0	0	0,0	0	0,0	20	11,1
Porcinos de engorde	23	6,6	10	6,3	45	33,3	5	6,9	15	8,3
Porcinos de cría	37	10,5	18	11,3	22	16,3	0	0,0	10	5,6
Ganado bovino-medicinas y vacunas	1	0,3	0	0,0	0	0,0	10	13,9	0	0,0
Ganado de engorde (descollo)	15	4,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	10	5,6
Ganado bovino de doble propósito(cría)	106	30,2	22	13,8	0	0,0	0	0,0	10	5,6
Ganado bovino de carne (cría)	52	14,8	20	12,6	32	23,7	8	11,1	5	2,8
Ganado bovino de leche (cría)	15	4,3	0	0,0	0	0,0	5	6,9	5	2,8
Café formación	9	2,6	11	6,9	0	0,0	5	6,9	0	0,0
Cacao formación	7	2,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Naranjilla formación	5	1,4	27	17,0	18	13,3	9	12,5	15	8,3
<b>Total</b>	<b>351</b>	<b>100</b>	<b>159</b>	<b>100</b>	<b>135</b>	<b>100</b>	<b>72</b>	<b>100</b>	<b>180</b>	<b>100</b>

**Fuente:** BNF, COOPMEGO, P. Julian Lorente, Banco de Loja y CACPE, Investigación de Campo 2013  
**Elaborado** Autor

De la presente información de las instituciones crediticias que operan en el área de influencia del proyecto, se deduce que el BNF tiene una amplia gama de rubros destinados al sector agropecuario, otorgando un total de 351 créditos, de los cuales entre los más importantes son para la compra de ganado bovino de doble propósito que representan el 30.2 % también para la compra de ganado de carne lo que representa el 14.8 % y el no menos importante como es el rubro de producción aves de carne que representa el 13.1 %.

Así mismo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Yantzaza otorgo créditos para el sector agropecuario de los cuales los más representativos son el rubro de producción de aves de carne con un 13.8%, el rubro de compra y levante de porcinos de engorde tenemos 13.8%, de créditos entregados; en cuanto a la línea de crédito para compra de bovinos de doble propósito que representa 13.8%.

En cuanto a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPMEGO se puede observar que se han entregado un total 135 créditos de los cuales se han destinado a la compra de cerdos de engorde con el 33.3% también se han entregado créditos para la compra de ganado de carne lo que representa el 23.7% y también se han aprobaron créditos para la compra de ganado porcino de cría lo que representa un 16.3%.

En cuanto al Banco de Loja se puede observar que se han entregado un total de 72 créditos, de los cuales 10 fueron entregados para el rubro construcción de chancheras lo que representa el 27%, en cuanto a créditos aprobados para la compra de insumos destinados al rubro ganadero se entregaron 10 que

representa el 13.9 y en cuanto a créditos otorgados por la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julián Lorente se puede observar que se han entregado un total de 180 créditos los cuales 40 créditos para la compra de aves de carne lo que representa el 22.2%, en cuanto a créditos otorgados para la compra de semovientes porcinos e insumos que representa el 11.1 y por último tenemos la entrega de 15 créditos para la compra de semovientes porcinos para engorde lo que representa un 8.3%.

Como se observa en el cuadro, es notorio la gran demanda de créditos que poseen las entidades crediticias que operan en la zona de estudio en cuanto tiene que ver a los créditos destinados a la producción agropecuaria, hay que tomar muy en cuenta que la banca estatal es aquella que más prestamos otorga a los productores por tener una gama más amplia en cuanto a líneas de crédito, sumado a esto el interés más bajo que las otras entidades sin embargo como la demanda por acceder a los créditos agropecuarios es grande los productores solicitan en la banca estatal como en la privada para emprender en el mejoramiento e incremento de su producción.

#### **4.2.4. Destino del Crédito Agropecuario**

En el Cuadro 22, se observa los diferentes rubros para los cuales los productores encuestados aplicaron sus solicitudes de crédito.



**Cuadro 22. Rubro para el que fue otorgado el crédito a los productores encuestados Del cantón Centinela del Cónдор**

Rubros	Número de créditos				
	BNF	CACPE	COOPMEGO	PADRE JULIAN LORENTE	BANCO DE LOJA
Agricultura	10	-	-	1	-
Construcción y/o mejoramiento de infraestructura agropecuaria	2	-	-	-	-
Compra de insumos	-	-	-	-	-
Compra bovinos para carne	5	4	20	-	2
Compra bovinos para leche	9	-	-	-	1
Compra de inmuebles (tierra)	0	-	-	-	1
Cerdos para engorde	4	2	17	1	
Peces	2				1
Pollos broiller	1	4	10	3	
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>10</b>	<b>47</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**Fuente:** Investigación de campo, 2013

**Elaborado:** Autor

De acuerdo a los resultados del Cuadro 22, se observa que de las 33 personas que fueron sujetos de crédito en el BNF, 10 invirtieron el crédito en la agricultura y 5 lo destinaron a la compra de semovientes bovinos para carne y 9 personas compraron bovinos para producir leche.

Así mismo del total de personas que adquirieron los créditos en la entidad crediticia de nombre COOPMEGO, 17 invirtieron sus créditos en la compra de cerdos de engorde, y 20 destinaron el crédito a la compra de bovinos para carne.

También se observa que de los 10 créditos otorgados por la CACPE, 4 créditos fueron utilizados en la compra de bovinos de leche, y 4 para la compra de pollos broiler. (anexo fotográfico Figuras 14 y 16).

La Cooperativa P. Julian Lorente, otorgó edito 5 créditos, de los cuales 3 créditos fueron destinados para la compra de pollos de engorde; 1 crédito fue invertido en agricultura y 1 crédito se destinó a la compra de cerdos de engorde. Mientras que en el Banco de Loja, se otorgaron 5 créditos, de los cuales 1 crédito fue para la compra de alevines (tilapia, carpa, cachama) ; 2créditos para la compra de bovinos de carne; 1 créditos para la adquisición de tierras y 1 créditos para bovinos de leche.

### **4.3 CRECIMIENTO ECONÓMICO**

#### **4.3.1 Tamaño de las Unidades de Producción**

En el Cuadro 23, se observa el tamaño de las unidades de producción existentes en al cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 23.** Tamaño de las unidades de producción

Tamaños de UPA (has)	No. Predios	%
0-5	547	44,3
5,1-10	186	15,1
10,1-20	237	19,2
20,1-30	120	9,7
30,1-40	65	5,3
40,1-50	34	2,8
50,1-60	20	1,6
60,1-70	5	0,4
70,1-80	5	0,4
80,1-90	3	0,2
90,1-100	1	0,1
100,1-200	13	1,1
<b>Total</b>	<b>1236</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Catastro cantonal; Investigación de campo 2013

**Elaborado:** Autor

Un polo de concentración muy importante de tierras esta en los estratos que van desde las **0,1 a 50 Has**, y están conformadas por 1189 UPAs; una segunda concentración de tierras está en los estratos que van de las **50 a 100 Has**, con 34 UPAs, tierras que están en estratos que van desde **100 a 200 Has** con 13 UPAs, datos que nos indican que en el cantón Centinela Del Cóndor la mayor cantidad de UPAs son de menor extensión.

La mayor cantidad de UPAS existentes en el cantón Centinela del Cóndor y que fueron parte de la presente investigación, son menores a 50 ha, las cuales se encuentran intervenidas por sus propietarios, en lo que tiene que ver a producción agropecuaria, cultivos de ciclo corto, cultivos perenes, animales mayores, menores, aves de corral y peces. No así, las UPAS de mayor hectareaje o sea de 50.1 ha en adelante, las cuales poseen gran cantidad de bosque, tierras sin cultivar o poca producción, debido a la topografía del terreno y sobre todo a la gran cantidad de inversión que se tiene que realizar para volverlas productivas.

### 4.3.2. Uso Potencial del Suelo

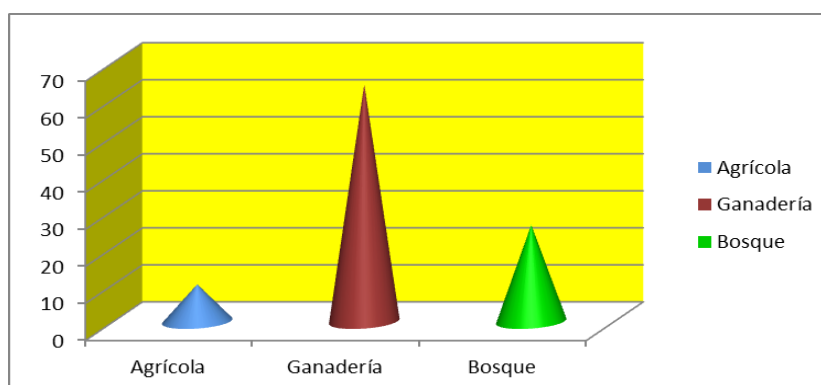
En el Cuadro 24 y Figura 7, se observa el uso actual según las principales actividades productivas que posee el cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 24.** Uso actual del suelo según principales actividades productivas

Uso del Suelo	Superficie ha	Porcentaje
Agrícola	266.5	10,5
Ganadería	1617	63,7
Bosque	653	25,7
<b>Total</b>	<b>4935</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura 7.** Uso del actual del suelo

De acuerdo a la información del Cuadro 24, se tiene que la ganadería bovina ocupa una superficie de 1.617 ha, que representa el 63.7%, seguido de 653Ha de bosque, que representan el 25.7%, y solo 266.5 ha que representa el 10.5 se dedican a la agricultura.

Es necesario destacar que la ganadería bovina en la zona de estudio se desarrolla de forma extensiva, ocupando grandes extensiones de tierra para el establecimiento de pastos, la agricultura, se desarrolla en menor proporción, ya que es en su mayoría de subsistencia. (anexo fotográfico Figuras 29 y 30)

Los suelos de la provincia de Zamora Chinchipe y específicamente los del cantón Centinela del Cóndor en su mayoría poseen una topografía accidentada con fuertes pendientes y por lo general son de aptitud forestal; sin embargo, por las necesidades de sobrevivencia de la población humana, se han visto forzados a utilizar el suelo para hacer ganadería y en menor escala agricultura en condiciones no apropiadas; por lo que no es recomendable incrementar nuevas tierras en la producción agropecuaria, debido a la fragilidad y deterioro acelerado de la fertilidad del suelo.

#### 4.3.3. Población Económicamente Activa

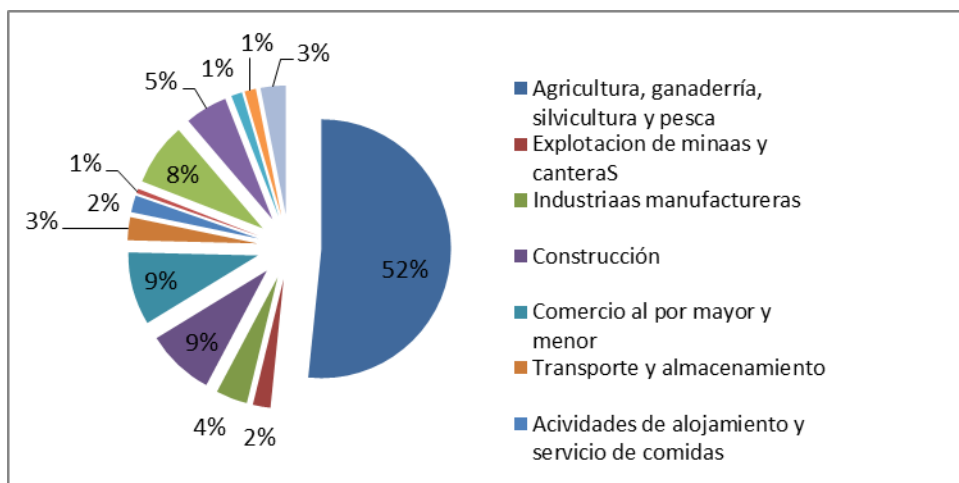
En el Cuadro 25 y Figura 8, se detalla la población económicamente activa y la respectiva rama de actividad de los habitantes del cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 25.** Población económicamente activa en el cantón Centinela del Cóndor

Rama de actividad	Número de Personas	%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1128	52
Explotación de minas y canteras	48	2
Industrias manufactureras	86	4
Construcción	186	9
Comercio al por mayor y menor	199	9
Transporte y almacenamiento	63	3
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	46	2
Información y comunicación	12	1
Administración pública y defensa	171	8
Enseñanza	116	5
Actividades de atención de salud humana	30	1
Otras actividades de servicio	31	1
Actividades de los hogares como empleadores	69	3
TOTAL	2185	100

**Fuente:** Censo de población y vivienda

**Elaborado:** Autor



**Figura 8.** Censo de población i vivienda 2001

Analizando la Figura 8, se determina que la mayor parte de la población humana del cantón Centinela del Cóndor se dedica a las actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con un 52%, seguido del comercio con un 9%; y, la construcción con un 9%.

Como se observa en el cantón Centinela del Cóndor la población económicamente activa, más de la mitad se dedica a la producción agropecuaria, rama sumamente importante para la sostenibilidad alimenticia y económica de las familias que habitan en el cantón.

Sin dejar de lado el comercio y la construcción que también juegan un papel preponderante en la economía de los habitantes.

#### **4.3.4. Empleo de Mano Obra en las Actividades Productivas**

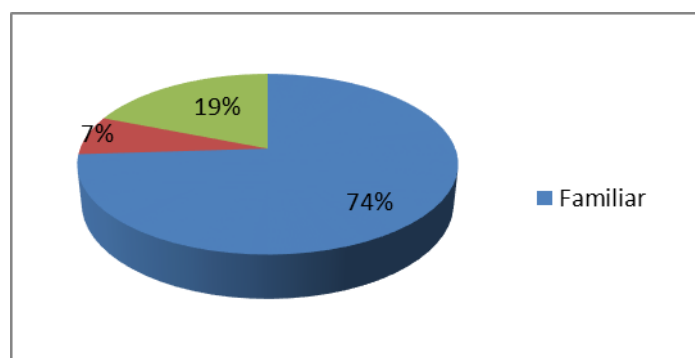
En el Cuadro 26 y Figura 9, se observa el tipo de mano de obra que utilizaron los productores del cantón Centinela del Cóndor.

**Cuadro 26.** Tipo de mano de obra utilizada

Mano de Obra	Cantidad	%
Familiar	74	74,0
Contratada	7	7,0
Familiar + contratada	19	19,0
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura 9.** Tipo de mano de obra utilizada

En el cantón Centinela del Cóndor, el 74% de los encuestados realizan actividades agropecuarias con mano de obra familiar, quizá esto se debe a dos razones, una porque son pequeños productores y la mayoría de actividades las realizan con la ayuda de los hijos; el 19% ocupa mano de obra familiar y contratada, el 7% contrata mano de obra, para realizar las actividades productivas de la finca, esto se debe a la gran incidencia de migración y consecuentemente abandono muy marcado de las unidades de producción, sumado a esto que la actividad agropecuaria en gran parte no es rentable y solo es de subsistencia por lo que hace que el interés por mejorar la productividad en las unidades de producción sea menor por parte de la juventud y solo personas

de edad avanzada se dediquen hacer producción agropecuaria. ( ver anexo fotográfico Figura 20 y 22)

#### 4.3.5. Rendimiento Promedio de los Cultivos

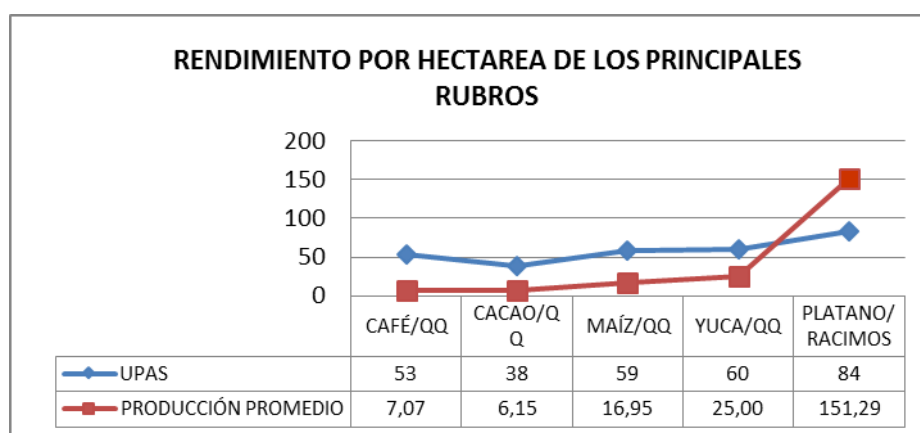
En el Cuadro 27 y Figura 10 se observa el promedio de los cultivos producidos en cada una de las unidades de producción del cantón.

**Cuadro 27.** Rendimiento promedio de los cultivos por UPAS

Rubros	UPAS	Producción promedio
Café/qq	53	7,07
Cacao/qq	38	6,15
Maíz/qq	59	16,95
Yuca/qq	60	25,00
Plátano/racimos	84	151,29

**Fuente:** Investigación de campo 2013

**Elaborado:** Autor



**Figura 10.** Rendimiento promedio de los principales cultivos.



Analizando a la Figura 10, se observa que en el cantón Centinela del Cóndor en la mayoría de las UPAS en estudio, el rubro plátano (racimos) está presente en 84; fincas, yuca en 60 fincas y en tercer lugar, el maíz en 58 fincas.

Referente al rendimientos de los cultivos, la producción es baja y en promedio el café es de 7 qq, el cacao con 6 qq, maíz con 16,95 qq, yuca 25 qq y plátano con 151,29 racimos/ ha, debido a que no se realiza un manejo tecnificado de los cultivos, además porque el mayor rubro de inversión de los productores de la zona es el ganado bovino.

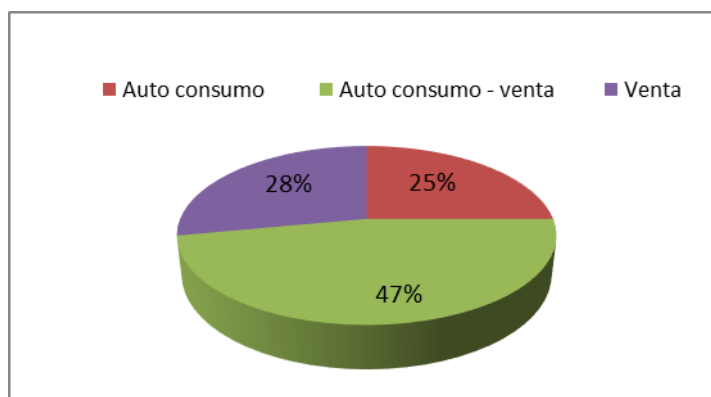
#### 4.3.6. Destino de la Producción

**Cuadro 28.** Destino de la producción

Destino de la producción	Número de productores	%
Auto consumo	25	25
Auto consumo - venta	47	47
Venta	28	28
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo 2013

Elaborado: Autor



**Figura 11.** Destino de la producción

De acuerdo a la Figura 11, las encuestas realizadas a los beneficiarios de los créditos se puede determinar que el 25% de los productores destinan el 100% de la producción para el autoconsumo el 47% de los productores destinan su producción para el autoconsumo y venta y el 28 % de los productores destinan su producción para la venta. Es necesario recalcar que los productos obtenidos en cada una de las UPAS se venden directamente al intermediario o en ferias libres tal como sale de la finca, es decir no se le da valor agregado, sin embargo existen productores que ya han solicitado créditos en años pasados y hoy en día ya cuentan con pequeña maquinaria y la suficiente capacitación para darle valor agregado a ciertos productos como son los derivados de la leche entre estos se elaboran quesos, yogurt, manjar, también se elabora chocolate en barra y en ciertos casos se elabora pollos ahumados para ser entregados en la tiendas locales o son vendidos directamente.

Es importante destacar que anteriormente los productores que no eran sujetos de crédito, amas de tener baja producción y productividad en sus fincas, era vulnerables a los precios que el intermediario ofertaba, disminuyendo los ingresos diarios a estas familias.

Situación que está cambiando día a día con la intervención de algunas entidades públicas, las cuan ha desarrollado proyectos, que han servido para fortalecer a las organizaciones y a cada una de las familias que se integran a estos nuevos procesos productivos haciendo que el ingreso per cápita se haya elevado entre un 30% en comparación a los años anteriores, en donde su producción era solo de subsistencia, lo que impedía acceder a educación, vestido, y servicios básicos.

#### 4.4. SOCIALIZACIÓN

##### 4.4.1 Entidades Crediticias que Operan en el Cantón Centinela del Cóndor

En el Cuadro 29, se observa las entidades crediticias que operan en el cantón Centinela del Cóndor y algunas que no operan, pero prestan sus servicios a la comunidad de este cantón.

**Cuadro 29.** Entidades Financieras que operan en el Cantón Centinela del Cóndor

Nombre de la entidad financiera	Sucursal
<ul style="list-style-type: none"><li>• COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PADRE JULIAN LORENTE</li><li>• CACPE YANTZAZA</li><li>• BANCO NACIONAL DE FOMENTO</li><li>• COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTABAN GODOY</li><li>• BANCO DE LOJA.</li></ul>	ZUMBI  ZUMBI  YANTZAZA YANTZAZA YANTZAZA

Fuente Investigación de campo 2012

Elaborado Autor

En cuanto a lo que tiene que ver con las entidades crediticias que operan en el cantón Centinela del Cóndor se puede notar que existe sucursales como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julian Lorente y la Cooperativa CACPE sucursal Zumbi, las cuales prestan sus servicios dentro del Cantón, cabe recalcar que existen entidades como el Banco Nacional de Fomento, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy sucursal Yantzaza y el Banco de Loja, que operan fuera del cantón sin embargo prestan sus servicios crediticios a los

productores que tiene en el cantón de hecho se nota la gran cantidad de solicitudes para acceder a los créditos dependiendo la necesidad del o de los productores.

#### 4.4.2 Atención y servicio al cliente

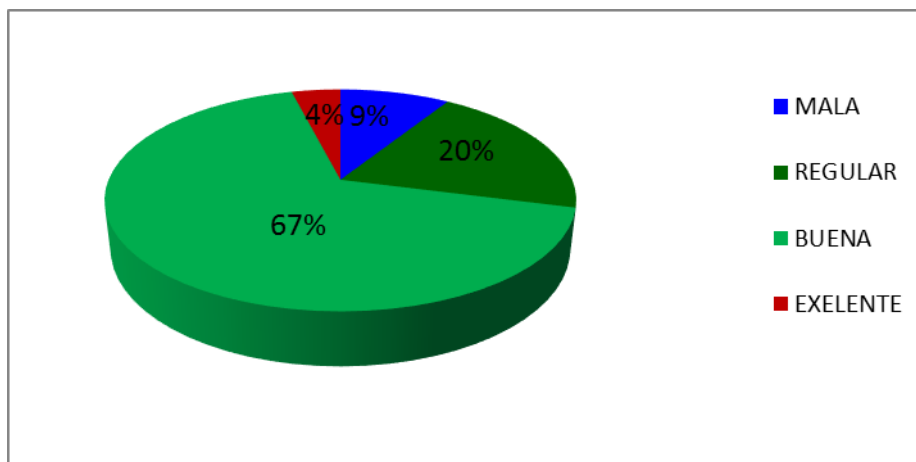
En el Cuadro 30 y Figura 12, se expone el criterio de los productores encuestados en cuanto a la calidad de atención que recibieron por parte de los funcionarios de los respectivas entidades crediticias.

**Cuadro 30.** Criterio de beneficiarios sobre la calidad de atención

Calidad de atención al cliente	Número de beneficiarios	%
Mala	9	9
Regular	20	20
Buena	67	67
Excelente	4	4
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo, 2013

Elaborado: Autor



**Figura 12.** Atención y servicio al cliente

En la Figura 12, se observa que la atención al cliente que ofrecen las entidades crediticias que operan en el Cantón Centinela del Cóndor, se deduce que, de los usuarios que fueron atendidos por las entidades crediticias, el 67% manifiestan que la atención que les brindaron es buena, el 20% manifiestan que la atención es regular, el 9% opinan que recibieron una atención mala y el 4% manifiestan que la atención recibida por las entidades a las cuales acudieron para solicitar un crédito es excelente. Cabe recalcar que en cuanto a trato y preferencia al momento de otorgar los créditos a los beneficiarios existen algunas dificultades con el acceso a los mismos dado que existen comunidades rurales nativas (Shuar) debido a que no cuentan con escrituras y viven en tierras comunales por lo que en gran parte no son sujetos de crédito, debido a la falta de bienes para hipotecar y acceder a los créditos solicitados.

En base a estos resultados se puede deducir que existe una adecuada atención al cliente por parte de las entidades crediticias que operan en el cantón; sin embargo es importante recalcar que existen sectores que manifiestan que la atención no es la adecuada, ocasionando rechazo y desinterés hacia estas entidades bancarias, causando retrasó en el desarrollo del sector rural por la falta de acceso al crédito, agrandando la brecha de falta de producción en la UPAS.

#### **4.4.3. Instituciones que Brindan Asesoramiento Técnico**

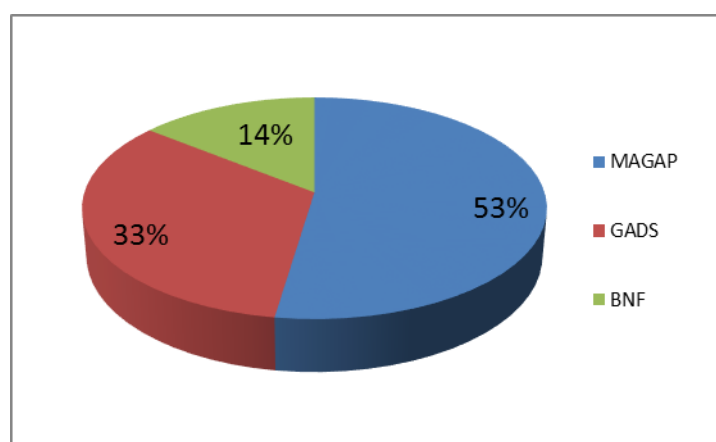
En el Cuadro 31 y Figura 13, se observa las instituciones que brindan asesoría técnica a los productores del cantón Centinela del cóndor.

**Cuadro 31.** Instituciones que brindan asesoramiento técnico

Instituciones que asesoran	Frecuencia	%
MAGAP	11	52,4
GADS	7	33,3
BNF	3	14,3
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación, 2013

Elaborado: Autor



**Figura 13.** Instituciones que brindan asesoramiento técnico y capacitación.

Tomando como referencia la información de la Figura 13, del 21% de los productores que recibieron asesoramiento técnico para la inversión del crédito, están asesorados y capacitados en un 53% por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca –MAGAP a través del programa de Innovación Tecnológica - ERA´s, lo mismos que constan de talleres sobre temas específicos como manejo de bovinos de carne y leche, pollos de engorde y engorde de cerdos, talleres sobre sanidad animal, talleres sobre manejo de pastizales entre otros; un 33.3% por los GADS, con sus planes de capacitación integral que poseen dentro de sus competencias y se capacitan en mejoramiento genético con inseminación artificial, manejo de suelos, manejo de cultivos, podas, injertos y

otros; un 14.3% por el BNF por medio de sus oficiales de créditos, los mismos que realizan visitas e información para el acceso a los créditos.

En consecuencia, las mismas instituciones crediticias no asumen esta responsabilidad de apoyar técnicamente al inversionista, que dicho sea de paso, son rubros bajos, ya que no tienen mayor conocimiento técnico debido a que son créditos para palear en algo la necesidad de solventar una producción casi de auto subsistencia.

## 5. DISCUSIÓN

El crédito orientado hacia los productores agropecuarios del cantón Centinela del Cóndor, es un tema que concita el interés de las entidades crediticias que operan en la zona, allí nace una interrogante sobre la necesidad de desarrollar iniciativas que puedan llegar a cristalizar alternativas de crédito para los productores rurales más necesitados, con la finalidad de encontrar mejores posibilidades de vida de los habitantes del área de influencia.

Así pues, el tema del crédito y financiamiento rural está a la orden del día y merece una serie de reflexiones en varias instancias: políticas, ya que dentro de las políticas públicas que el estado plantea, consta muchos programas o proyectos encaminados a fomentar el desarrollo rural mediante los créditos, en este caso agropecuarios; organizativas, porque acorde a la nueva estructura gubernamental, se está fortaleciendo a nivel de todo el país la asociatividad, con la finalidad de captar mayores recursos para invertir en proyectos encaminados a la producción agropecuaria, conformando asociaciones de producción bien estructuradas que brinden sostenibilidad y que sean el pilar fundamental basadas en la nueva propuesta del buen vivir, estos son factores importantes que permiten abrir la discusión sobre las experiencias entre los agricultores a nivel de los países del tercer mundo, incluidas aquellas de Latinoamérica y las pequeñas experiencias de nuestro propio país. Con el afán de ejecutar la temática planteada en el presente trabajo investigativo se propuso los siguientes objetivos:



- **“Determinar la influencia de los créditos emitidos por el Banco Nacional de Fomento y otras entidades crediticias en el desarrollo económico productivo de las comunidades rurales del cantón Centinela del Cóndor”.**

Para poder contrastar el presente objetivo se consideró los resultados obtenidos en la interrogante expuesta en el Cuadro (18), en donde se les cuestiono sobre mejoramiento de la producción en la finca, ante la cual el 75% de los productores que recibieron el crédito mejoraron la producción en sus fincas, en el rubro de ganadería bovina, y también en el rubro animales menores (ceros, pollos, peces), aplicando nuevas técnicas de manejo e infraestructura acorde a las necesidades de la producción.

Así mismo se tomó en cuenta los resultados del Cuadro (19), en el que se cuestionó sobre el incremento de los ingresos económicos; y los resultados obtenidos fueron que el 69% de los beneficiarios de los créditos indicaron que han mejorado sus ingresos y consecuentemente su nivel de vida, ya que el incremento de los ingresos les ha permitido satisfacer sus necesidades básicas como salud, alimentación y educación para sus hijos.

Cabe indicar que el acceso al crédito productivo incidió en el mejoramiento y ampliación del campo de acción productivo, dando valor agregado a la producción que antes lo hacían sin procesarla.

- **Conocer el efecto de los créditos agropecuarios de las entidades crediticias calificadas que intervienen en el sector rural del cantón Centinela del Cóndor.**

El presente objetivo se cumple acorde a los resultados que se plasman en el Cuadro (29), en donde se determina que las entidades crediticias que operan en el cantón Centinela del Cóndor son Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julian Lorente, Cooperativa Cacpe Yantzaza- Sucursal Zumbi, y pese a no contar con una sucursal en este cantón los productores acuden también a las siguientes entidades crediticias mismas que operan en los cantones Yantzaza y Zamora; como son: Banco Nacional de Fomento, Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy, y Banco de Loja. Tal como se lo puede evidenciar en el cuadro (21) de las entidades crediticias mencionadas el Banco Nacional de Fomento posee diversas líneas de crédito.

Para destacar el efecto de los créditos otorgados a los productores se consideró los resultados del Cuadro (13) en donde se observa que el Banco Nacional de Fomento, en comparación a la banca privada, posee las tasas de interés más bajas, pero debido a la cantidad de trámites burocráticos, los solicitantes prefieren acudir a la banca privada; sin embargo esto no ha significado un retraso en su desarrollo productivo, más bien el acceso a estos créditos les ha permitido desarrollar su producción y productividad, acorde a lo que se evidencia en el cuadro (24), se puede determinar que los productores que fueron sujetos de crédito, han fortalecido en gran porcentaje su producción agropecuaria, mejorando sustancialmente su actividad productiva, situación que se ha visto

reflejada en el mejoramiento de infraestructura agropecuaria, compra de insumos y en el incremento de sus unidades bovinas, porcinas, aves, peces y cultivos agrícolas como, café, cacao, plátano, producción que antes de ser sujetos de crédito no la tenían.

- **Evaluar el crecimiento económico productivo de los beneficiarios sujetos de crédito.**

Para el cumplimiento del presente objetivo se partió de los resultados plasmados en el Cuadro (19) en donde se indica que el 60% de los productores encuestados asegura que con el acceso a los créditos productivos aumentaron o mejoraron sus ingresos, fortaleciendo así el estilo de vida de sus familias.

También se consideró los resultados plasmados en el Cuadro (18) en donde se observa que gracias a los créditos productivos otorgados el 75% de los beneficiarios mejoraron la producción de sus fincas en los rubros ganadería mayor y menor, esto por cuanto los productores con el dinero de los créditos mejoraron la forma de manejar sus ganaderías con la introducción de nuevas técnicas e infraestructura acorde a las necesidades de producción.

- **Publicar los resultados obtenidos en la presente investigación a los actores directos.**

Para el cumplimiento del presente objetivo, se coordinó con las entidades competentes como MAGAP, GADS Provincial y Parroquiales, del sector en donde

realizó la investigación, para mediante ellos convocar a los productores y socializar los resultados obtenidos.

En donde se les participó que en la investigación de campo realizada se determinó que el acceso a los créditos es limitado debido a la serie de dificultades burocráticas que exigen en estas entidades crediticias, si bien las tasas de interés son relativamente bajas hacen que los productores apliquen en su mayoría en la banca estatal, como el Banco Nacional de Fomento.

Sin embargo se puede apreciar que un número significativo de productores toman la decisión de solicitar los créditos en las entidades crediticias privadas como La cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopmego, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Yantzaza y El Banco de Loja.

El espacio fue propicio también para despejar ciertas dudas de los productores pertenecientes a la etnia shuar, quienes constantemente tienen dificultades para acceder a un crédito productivo; ante lo cual se les manifestó que, los inconvenientes que se les presenta, en muchas ocasiones se debe a que sus predios no están legalizados, y constan como tierras comunales razón por la cual no pueden acceder a los créditos de la banca estatal y mucho menos a los de la banca privada esos hace que se desmotiven en cuanto a la adquisición de créditos agropecuarios. Situación que no ocurre con los productores que si tienen registradas sus propiedades.

## 6. CONCLUSIONES

- ✓ No existe una investigación específica sobre la entrega de créditos agropecuarios por parte de las entidades crediticias que prestan servicio en la provincia de Zamora Chinchipe en general y específicamente en el cantón Centinela del Cóndor. De acuerdo a la investigación realizada se concluye que existe una mayor cantidad de créditos otorgados (63%) por la banca estatal (Banca Nacional de Fomento)
- ✓ Las entidades crediticias toman en cuenta ciertos factores, económicos, sociales y culturales al otorgar los créditos. Lo cual no es relevante, para otorgar un crédito se debería tomar en cuenta únicamente la capacidad de pago, solvencia económica y responsabilidad de sus clientes.
- ✓ Las entidades crediticias que operan otorgando créditos al sector agropecuario contribuyen al desarrollo de los productores, sin embargo se aprecia que las tasas de interés que las entidades crediticias ofrecen relativamente elevadas y necesitan tener siempre un bien para hipotecarlo y por lo menos un garante para poder ser sujeto de crédito.
- ✓ Las entidades crediticias que operan en el sector, por lo general otorgan el crédito pero, no brindan el asesoramiento técnico que el agricultor necesita.
- ✓ Los miembros de las comunidades Shuar que habitan en el cantón por lo general tienen un acceso muy limitado crédito en las entidades crediticias

por cuanto no poseen títulos de propiedad de sus terrenos, y solo acceden a créditos pequeños lo que incide que el desarrollo agropecuario de este sector sea limitado.

- ✓ Los trámites burocráticos que por lo general tienen las entidades crediticias estatales hacen que el productor agropecuario pierda interés en acceder a estos créditos, buscando las entidades privadas que por lo general son más ágiles en brindar este servicio.
- ✓ En la actualidad con la firma de un convenio entre el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca MAGAP y el Banco Nacional de Fomento, los agricultores tienen una mayor facilidad para acceder a créditos, lo que está incidiendo en que el sector agropecuario este mejor atendido en lo que se refiere a créditos.
- ✓ Los beneficiarios que acceden a los créditos no cuentan con un seguro, que les permita solventar el pago en caso de que suceda algún siniestro o fenómeno natural que afecte la producción.
- ✓ De acuerdo a la investigación realizada se concluye que los beneficiarios de los créditos otorgados por la banca estatal y privada, mejoraron sustancialmente su producción y productividad en los rubros para los que se les concedió los créditos, mejorando sus ingresos económicos los cuales les han permitido acceder a una mejor calidad de vida, fortaleciendo el vínculo familiar e incrementar las unidades de producción en sus UPAS.

## 7. RECOMENDACIONES

- ✓ Ampliar el ámbito de investigaciones de los créditos otorgados al sector agropecuario de la provincia de Zamora Chinchipe, lo que permitirá identificar con mayor precisión las consecuencias que se deriven de estos créditos.
- ✓ Tomar en cuenta los riesgos naturales tales como plagas, inundaciones y deslaves que pueden alterar la producción, para que de esta manera los beneficiarios de los créditos sean responsables en el pago de sus cuotas, facilitándoles un seguro para que el pequeño productor tenga un respaldo en caso de ocurrir un siniestro, de esta manera se genere la confianza entre las entidades crediticias y los sujetos de crédito.
- ✓ Establecer una política crediticia para que las entidades de crédito públicas y privadas disminuyan significativamente las tasas de interés, se agilite la concesión de los préstamos disminuyendo los trámites burocráticos, lo que permitirá que el productor agropecuario tenga mayor acceso a los créditos.
- ✓ Propiciar convenios interinstitucionales para brindar asistencia técnica y capacitación periódica que permitan al productor agropecuario invertir de mejor manera el dinero obtenido del crédito otorgado.
- ✓ Considerando estos problemas que son frecuentes en las familias como es la falta de mano de obra, es de vital importancia, generar estrategias que

incentiven a la población joven, para que se interesen e integren en la práctica de las actividades agropecuarias, reduciendo así la escasa mano de obra del cantón Centinela del Cóndor.

- ✓ Es de vital importancia que cree políticas que faciliten a comunidades (shuar) que hoy en día todavía cuentan con tierras comunales y se les dificulta obtener un crédito debido a esta particularidad.



## 8. BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar Monteverde, M. 2004, Problemas estructurales del subdesarrollo” Universidad Autónoma de México, México 1971.
- Alberca Calva, Gina. 2011. La incidencia de la banca pública en la producción agrícola en el cantón Zamora. Periodo 2008
- Banco Nacional de Fomento del Ecuador. Agencias y sucursales Zamora Chinchipe. Zamora, una banca de desarrollo
- Banco de Loja. Siempre seguro y nuestro en Loja, LOJA. Encuentre información de teléfonos, direcciones, videos, fotos, llame gratis.
- Bazoberry Oscar y Ruiz C. 2010 ¿Qué esperar de las ONG?. Enfoques y prácticas de desarrollo rural en los países andinos.
- Benalcázar R. 1989. Análisis del desarrollo económico del Ecuador /. / Quito : Banco Central del Ecuador (1989) pag. 120.
- BID 2002. Banco interamericano de desarrollo. Programa de desarrollo cultural en América Latina.
- Chiriboga Manuel. 1989 Cimientos de una nueva sociedad. Quito: Instituto interamericano para la cooperación y la agricultura (IICA)
- Chiriboga, M. y Wallis B. 2010. Informe sobre diagnóstico de la pobreza rural en ecuador y respuestas de política pública. Centro Latino americano para el Desarrollo Rural. p. 26.
- Chiriboga, M. y Wallis, B. 2010. Diagnóstico de la pobreza rural en Ecuador y respuestas de política pública.
- CEPAL, Los cuidados familiares como problema público y objeto de políticas, Familias y políticas públicas en América Latina: , Libros N° 96

(LC/G.2345-P), Santiago de Chile, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Publicación de las Naciones Unidas, N° de venta: S.07.II.G.97.

- CEPAL. (2009) Anuario estadístico de América Latina y el Caribe. Santiago
- Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Cacpe en Zamora. Zamora Chinchipe. Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julián Lorente Ltda. en El Pangui, Zamora Chinchipe. Yantzaza, Zamora Chinchipe.
- Coopmego | Zamora Chinchipe, Ecuador ( Coopmego). 2009. La edición del panorama social de América Latina vincula las dinámicas de pobreza y distribución del ingreso con los sistemas de protección social.
- Elbers, C. y Özler W 2007. Reducción de la pobreza a través de la focalización geográfica: ¿Cuánto Desagregación Ayuda?. Journal of Development Economics, p. 83;198-213.
- El Plan Nacional de Desarrollo, denominado plan nacional para el buen vivir. 2009 – 2013, es el instrumento del Gobierno Nacional para articular las políticas.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (**INEC**). redatam@inec.gov.ec. Tel: (593-2) 2544 561; Fax: (593-2) 2509 836 - Casilla Postal 135C, Quito, Ecuador.
- Elbers, Chris; Lanjouw Jean. y Lanjouw, Peter. 2003. Estimación del nivel micro de la pobreza y la desigualdad. Econometrica vol. 71, número 1, p 355-364. Econometric Society.

- Elbers C., y Lanjouw P. 2000. El bienestar de los pueblos y ciudades: micro- medición de la pobreza y la desigualdad. Tinbergen Institute documento de trabajo N ° 2000-029/2.
- González P. y Miller. 2002. Volumen de crédito a la microempresa año 2002. p.83.
- Jiménez, J. y Podestá A. 2009. Inversión, incentivos fiscales y gastos tributarios en América Latina. Serie macroeconomía del desarrollo, N° 77 (LC/L.3004-P), Santiago de Chile, comisión económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Junta bancaria, resolución 457 del 2002. Análisis del microcrédito en el período 2002-2006.
- Littlefield y Morduch. 2003. La construcción de sistemas financieros que funcionen.
- Plan de desarrollo y ordenamiento territorial. 2010. Cantón Centinela del Cóndor. Zamora- Ecu. Pag.11-12
- RIMISP. Nuestro propósito es el crecimiento económico con inclusión social y sustentabilidad ambiental en las sociedades rurales latinoamericanas.
- ROCHAC, A. 1981. El crédito agrícola. SALVAT editores S.A. Barcelona España. P. 54.
- Schejtman y Berdegué 2004. Acción para las políticas y programas de desarrollo territorial rural.
- Stiglitz, Andrew Weiss. 1981. La american economic review, Volumen 71, Número 3 de junio de 1981.

- Sierra, TNC; Cambio de Cobertura Vegetal 2000 – 2008 Plan de desarrollo y ordenamiento territorial. Unidad de gestión territorial Zamora Chinchipe
- Trivelli, C. 2000. Pobreza rural: investigaciones mediciones y políticas públicas. En Isabel Hurtado, Perú el problema agrario en debate. Lima: Sepia
- Trivelli, Carolina 2004. Lecciones para el desarrollo de las microfinanzas rurales a partir de 16 experiencias sistematizadas de FIDAMERICA. RIMISP Debates y temas rurales 2
- Trivelli Carolina 2000. Los hogares indígenas y la pobreza en Latinoamérica
- Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL). La Incidencia de la Banca Pública en la Producción Agrícola en el Cantón Zamora, periodo 2008-2009. Escuela de Banca y Finanzas.

## 9. ANEXOS

### ANEXO 1

Cuestionario dirigido a los beneficiarios de créditos agropecuarios en el cantón  
Centinela del Cóndor

#### Encuesta Aplicada



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**ÁREA AGROPECUARIA Y DE LOS RECURSOS NATURALES**  
**RENOVABLES**  
**NIVEL DE POSTGRADO**

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS BENEFICIARIOS DE CREDITOS**  
**AGROPECUARIOS EN EL CANTON CENTINELA DEL CÓNDOR**

Estimado señor(a) con todo el respeto le solicitamos se digne contestar este cuestionario con la mayor sinceridad posible, cuya información servirá para cumplir con una investigación de postgrado referente a la importancia que tiene el crédito agropecuario en el sector productivo de nuestro Cantón.

Nombres y Apellidos: .....

Nombre de la Parroquia: .....

Sector: .....

**1. ¿Para qué rubro aplicó su crédito?**

a.- Agricultura

b.- Construcción y/o mejoramiento de infraestructura agropecuaria

c.- Compra de Insumos

d.- compra de semovientes

e.- Compra de inmuebles (tierra)

f.- Otros Cuales.....

**2. ¿Cuál fue la tasa de interés del crédito que aplicó?**

.....

**3. ¿En qué tiempo se aprobó el crédito?**

.....

**4. ¿Recibió asesoramiento técnico y seguimiento en la inversión de su crédito?**

a.- Si .....

b.- No .....

**8.- ¿En qué instituciones crediticias Usted aplicó la solicitud para créditos?**

CACPE .....

Padre Julián Lorente .....

BNF .....

Otra cuales .....

**9.- ¿De las entidades crediticias antes mencionadas, cual le otorgó el crédito?**

.....

**5. ¿Si Usted fue o es beneficiario de crédito, como califica su atención?**

a.- Mala .....

b.- Regular .....

c.- Buena .....

d.- Excelente .....

**6.- ¿Existió algún retraso en el pago del crédito?**

a.- Si .....

b.- No .....

**7.- ¿En el caso de que Usted entró en mora con su crédito, cómo negoció el pago de su deuda?**

- a.- Le extendieron el plazo para el pago de las cuotas .....
- b.- Le redujeron el interés de mora .....
- c.- Otros .....

**8. ¿El crédito obtenido, le sirvió para mejorar la producción agropecuaria de su finca?**

- a.- Si .....
- b.- No .....

Porque: .....

**9.¿ El crédito obtenido le permitió incrementar sus ingresos y mejorar su nivel de vida?**

- a.- Si .....
- b.- No .....

**10. ¿Qué superficie de su finca la dedica a las actividades agropecuarias?**

- a.- Ganadería ..... has
- b.- Agricultura ..... has
- c. Bosque ..... has
- d.- Otros cuales ..... has



**11. ¿Cuáles son los principales rubros que mantiene en su finca?**

a.- **Pecuario:** bovinos....., porcinos....., aves....., peces.....

b.- **Cultivos:** café....., cacao....., plátano....., maíz....., yuca....., otros.....

**12. ¿La mano de obra utilizada en las actividades agropecuarias de su finca es?:**

a.- Contratada .....

b.- Familiar .....

**13. ¿Cuál es el rendimiento promedio por hectárea de sus cultivos?**

Café.....qq cacao.....qq plátano..... racimos

Maíz.....qq yuca.....qq

**14. ¿La producción agropecuaria que obtiene de su finca, la destina para?:**

a.- Venta ..... cuánto .....

b.- Autoconsumo .....

**Gracias por su información**

## ANEXO 2

Fotografías tomadas a los predios de los productores que se beneficiaron de los créditos otorgados por las diferentes entidades crediticias del cantón Centinela del Cóndor.



**Figura 14.** Estanque para engorde de tilapia. Parroquia El Dorado. Crédito otorgado por



**BNF.Figura 15.** Compra de Bovinos para producción de Leche. Barrio

Natenza.Crédito otorgado por el BNF.



**Figura 16.**Compra de Bovinos para producción de Leche. Barrio San Antonio.

Crédito otorgado por el BNF.



**Figura 17.**Compra de Bovinos para producción de Leche. Barrio San Francisco.

Crédito otorgado por el BNF.



**Figura 18.** Construcción de estanques para engorde de tilapia. Parroquia Zumbi.

Crédito otorgado por la CACPE.



**Figura 19.** Compra de cerdos para cría. Parroquia Panguintza. Crédito otorgado

por la Cooperativa Padre Julián Lorente.



**Figura 20.** Compra de cerdos para engorde. Barrio Palayas de Cuje. Crédito otorgado por la Cooperativa Padre Julián Lorente.



**Figura 21.** Construcción de estanque para engorde de tilapia. Sector Tuntiak. Crédito otorgado por el BNF.



**Figura 22.** Construcción de estanque para engorde de tilapia. Barrio Nanguipa.

Crédito otorgado por COOPMEGO.



**Figura 23.** Compra de pollos para engorde. Parroquia Panguintza. Crédito otorgado por

COOPMEGO.



**Figura 24.** Compra de cobayos pie de cría. Barrio Soapaca Crédito otorgado por BNF.



**Figura 26.** Compra de Pollos Para engorde. Parroquia Panguintza Crédito otorgado por el Banco de Loja.



**Figura 27.** Crédito otorgado por el BNF, para mantenimiento de una ha. De cacao. Parroquia El Dorado.



**Figura 28.** Compra de equipos para inseminación artificial. Barrio La Wintza.

Crédito otorgado por BNF





**Figura 29.** Crédito otorgado por el Banco de Loja, para la compra de bovinos pie de cría. Barrio, San Eduardo.



**Figura 30.** Crédito otorgado por el Banco de Loja, para la compra de bovinos pie de cría.  
Barrio, San Eduardo



**Figura 31.** Crédito otorgado por la Cooperativa Padre Julian Lorente para siembra de plátano, Parroquia Zumbi.



**Figura 32.** Crédito otorgado por la Cooperativa Padre Julian Lorente para siembra de plátano, Parroquia, Zumbi.