



1859

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

TÍTULO

**“INCIDENCIA DE LA BANCA PÚBLICA EN
LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA
PARROQUIA EL TAMBO CANTÓN
CATAMAYO, EN LOS PERÍODOS 2012-2017”**

*Tesis de grado previa a optar
el título de Ingeniera en Banca
y Finanzas.*

AUTORA:

Silvia Gabriela Saca Remache

DIRECTORA:

Econ. Germania Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

LOJA – ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN

Econ. Germania Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

**DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, FACULTAD
JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA CARRERA DE BANCA Y
FINANZAS**

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado “**INCIDENCIA DE LA BANCA PÚBLICA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA PARROQUIA EL TAMBO CANTÓN CATAMAYO, EN LOS PERÍODOS 2012-2017**”, desarrollado por la postulante Silvia Gabriela Saca Remache previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Banca y Finanzas ha sido realizada bajo mi dirección, control y supervisión, cumpliendo los requerimientos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja por lo que autorizo su presentación ante el respectivo tribunal.

Loja, agosto del 2019



Econ. Germania Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, **Silvia Gabriela Saca Remache**, declaro ser la autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

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

AUTORA: Silvia Gabriela Saca Remache

FIRMA:.....

CÉDULA: 1106079716

FECHA: Loja, agosto del 2019

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL TOTAL Y LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, **SILVIA GABRIELA SACA REMACHE**, declaro ser autora de la tesis titulada **“INCIDENCIA DE LA BANCA PÚBLICA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA PARROQUIA EL TAMBO CANTÓN CATAMAYO, EN LOS PERÍODOS 2012-2017”** como requisito para optar el Grado de INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 la constancia de esta información, en la ciudad de Loja, a los 14 días de agosto del dos mil diecinueve, firma la autora.

FIRMA: 

Autora: Silvia Gabriela Saca Remache.

Cédula: 1106079716

Dirección: Loja, Av. Santa Marianita de Jesús

Correo electrónico: silvissaca279@ gmail.com

Teléfono:072583896 **Celular:** 0989302641

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Tesis: Econ. Germania Sarmiento, Mg. Sc.

TRIBUNAL DE GRADO

Presidenta: Dra. Judith del Carmen Achupallas Jaramillo, Mg. Sc.

Vocal: Econ. Lenin Peláez Moreno, MGP.

Vocal: Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado. Mg. Sc

DEDICATORIA

A mis padres, que con sus consejos, acciones, amor y apoyo incondicional me guiaron y acompañaron durante toda mi vida de estudiante, a ellos que con la base primordial de mi crecimiento personal nunca han dejado de creer en mí y me han enseñado que todo lo que uno se propone se lo puede lograr con esfuerzo, trabajo y dedicación, especialmente a mi madre que ha sido mi inspiración y gran ejemplo a seguir.

A mis hermanos Ximena Alejandra y Bryan Stalin, por darme apoyo para luchar por la consecución de cada uno de mis sueños. A mi novio y mejor amigo Johan López quien ha sido mi fuente de motivación, por su apoyo constante y amor incondicional, porque me ha ayudado a crecer personal y profesionalmente, siempre tiene una palabra de aliento para levantarme el ánimo en los momentos difíciles y sobre todo me apoya en las decisiones que tomo en mi vida. A ellos agradecerles y decirles que este logro lo hicimos juntos.

Silvia Gabriela

AGRADECIMIENTO

Considero propia la oportunidad para expresar sentimientos de gratitud a la Universidad Nacional de Loja, Carrera de Banca y Finanzas que me abrieron las puertas de esta prestigiosa institución dándome la oportunidad de formarme como profesional, a toda su planta docente dispuestos a brindar su aporte y a compartir conocimientos y experiencias que en la trayectoria de estudiante han fortalecido mi capacidad cognitiva y a la vez han inculcado la formación de la ética profesional, ante todo.

A la Econ. Germania Sarmiento Castillo, Directora de tesis, quien con su capacidad me ha sabido orientar y guiar con un valioso aporte para la culminación del trabajo investigativo. De manera especial al tutor de tesis Ing. Jorge Vallejo, por su paciencia y sabios consejos que me ayudaron a la culminación del trabajo de titulación.

También un sincero agradecimiento a los directivos de BanEcuador sucursal Catamayo. En especial al Ing. Israel Segura, Oficial de Crédito de la misma, por haberme brindado los datos y folletos necesarios que fueron fuente valiosa para culminar con éxito la investigación de tesis.

Para finalizar agradezco a todos los hogares de la parroquia El Tambo que me colaboraron en realizar las encuestas, que sin su ayuda no hubiera podido concluir este trabajo.

La Autora

a. TÍTULO

“INCIDENCIA DE LA BANCA PÚBLICA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA PARROQUIA EL TAMBO CANTÓN CATAMAYO, EN LOS PERÍODOS 2012-2017”

b. RESUMEN

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

Por tal motivo esta investigación de tesis se elaboró con el fin de conocer el nivel de inserción del sistema bancario público en la dinámica agrícola de la parroquia El Tambo, para lo que se estudió a las instituciones financieras del estado que prestan servicios crediticios, mediante un estudio descriptivo para establecer su incidencia en la producción.

En esta investigación participo la población de la parroquia El Tambo, tomando como muestra a 288 jefes de hogar de los diferentes barrios que forman la parroquia. Los datos primarios fueron obtenidos con las encuestas dirigidas a los jefes de cada vivienda mediante un cuestionario. La información secundaria, fue proporcionada principalmente por BanEcuador, siendo esta la única fuente de financiamiento público que se encuentra cerca del sector. Todos los datos recolectados permitieron obtener la información necesaria para el cumplimiento de los objetivos y a la vez establecer conclusiones y recomendaciones.

Finalmente, se concluye que en la parroquia El Tambo, el 69% de la población se dedican principalmente a la agricultura, donde el 15% de los mismos obtuvieron financiamiento de BanEcuador y lo invirtieron en gran parte en la producción de cultivos y compra de insumos; los beneficiarios de crédito obtuvieron rendimientos mayores al 50%; es decir, que los ingresos obtenidos de sus ventas, lograron cubrir a cabalidad los costos de producción, concluyendo de esta manera un impacto positivo del crédito en la producción de los diferentes cultivos que siembran los habitantes de este sector.

Palabras clave: Agricultura, BanEcuador, beneficio, banca, crédito, incidencia, producción, rendimiento.

ABSTRACT

The agricultural sector is of great economic importance for the parish of El Tambo, since it is the main source of income for a large part of the population; therefore, it is necessary to introduce resources that allow its growth; since there is still a segment of producers that have not had access to important sources of financing that allow them to improve agricultural production and thus obtain the corresponding benefit.

For this reason, this thesis research was elaborated in order to know the level of insertion of the public banking system in the agricultural dynamics of the parish of El Tambo, for which state financial institutions that provide credit services were studied, by means of a descriptive study to establish their incidence in production.

This research involved the population of the parish El Tambo, taking as a sample 288 heads of household from different neighborhoods that make up the parish. The primary data were obtained with surveys directed to the heads of each dwelling by means of a questionnaire. The secondary information was provided mainly by BanEcuador, being this the only source of public financing that is close to the sector. All the collected data allowed to obtain the necessary information for the fulfillment of the objectives and at the same time to establish conclusions and recommendations.

Finally, it is concluded that in the parish of El Tambo, 69% of the population are dedicated mainly to agriculture, where 15% of them obtained financing from BanEcuador and invested it largely in the production of crops and purchase of inputs; the beneficiaries of credit obtained yields greater than 50%; that is to say, the income obtained from their sales were able to fully cover the costs of production, thus concluding a positive impact of credit on the production of the different crops planted by the inhabitants of this sector.

Keywords: Agriculture, BanEcuador, profit, banking, credit, incidence, production, yield.

c. INTRODUCCIÓN

La importancia de la Banca Pública se enfoca principalmente a la cobertura de sectores estratégicos tales como: Productivo, infraestructura, pequeños y microempresarios con el fin de garantizar sustentabilidad de las instituciones y a su vez lograr un mayor impacto de su gestión, permitiendo la participación de todos los ciudadanos para acelerar el desarrollo socioeconómico mediante una amplia y adecuada intermediación de manera que se pueda mejorar las condiciones de vida de la población más vulnerable.

El presente trabajo de tesis tiene como finalidad brindar un aporte a los agricultores de la parroquia El Tambo sobre las diferentes líneas de crédito que pueden acceder para llevar a cabo su actividad agro productiva, y los beneficios que obtienen al tener mayor conocimiento sobre las entidades financieras públicas contribuyendo al crecimiento personal y del sector.

La estructura del trabajo responde a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el mismo consta de: **Título** es el nombre del trabajo de tesis ; el **Resumen** se describe una breve síntesis del trabajo de investigación el mismo que fue realizado en castellano y traducido al inglés; la **Introducción** resalta la importancia del tema, aporte al sector y estructura del trabajo; la **Revisión de Literatura**, se refiere a la fundamentación teórica utilizada para el desarrollo del trabajo de tesis ; los **Materiales y Métodos** que comprenden todos los métodos y técnicas aplicados en la tesis; los **Resultados** donde se identificó el porcentaje de participación en la banca pública por los agricultores de la parroquia El Tambo, se analizó los tipos de créditos otorgados por la banca pública a este sector, y se estableció que actividad agro productiva alcanza mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados por la banca pública; la **Discusión** refleja los resultados encontrados, comparándolos con estudios similares; **Conclusiones** se plantean las principales conclusiones a las que se ha llegado como resultado del proceso de investigación; mientras que las **Recomendaciones** están dirigidas a BanEcuador y a los agricultores de El Tambo; la **Bibliografía** que consta de todas las fuentes textuales o virtuales de donde se obtuvo la información recopilada; y finalmente los **Anexos** donde se incluyen los formatos de la encuesta, entrevista que fueron aplicadas para la recolección de información necesaria.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

ECONOMÍA

Los consumidores, las empresas y el sector público tienen que plantearse constantemente alternativas a la hora de actuar y decidir cuál de ellas es la más conveniente; por lo tanto, todas ellas actúan en el ámbito de la Economía.

Méndez (2011) expuso que la “economía estudia la realidad económica que se compone de hechos, fenómenos, actividades y problemas económicos que se originan gracias a la existencia de factores productivos”. (p.5)

Según Gómez (2009) se entiende por economía “a la ciencia de la administración de recursos de una sociedad humana”. (p.1)

De acuerdo a Mochón (2006) define a la economía como “aquella que estudia cómo las sociedades administran unos recursos escasos para producir bienes y servicios y distribuirlos entre los distintos individuos” (p.1).

Por lo tanto, la economía se ocupa de las necesidades de los individuos y de la sociedad, mediante la producción, distribución y administración de los bienes y servicios escasos.

En este contexto el Ecuador es una pequeña economía emprendedora y dolarizada, bastante abierta y muy dependiente de los ingresos del petróleo; por lo tanto, la economía sigue siendo sensible frente a las conmociones. Como resultado de la dolarización, la inflación se ha mantenido en niveles relativamente bajos. El desarrollo humano mejoró y ha habido una ligera reducción de la desigualdad de los ingresos. Por otra parte, el nivel de productividad del Ecuador hace que sea una de las economías menos competitivas del mundo. Actualmente el 2018 genera una gran expectativa entre los agentes económicos, debido que, el Banco Central del Ecuador (BCE) espera que la economía nacional crezca un 2%, a través de mayores inversiones del sector privado; en especial, de la construcción y la minería (Banco Central del Ecuador, 2018).

El Gobierno debe resolver durante este año el manejo del alto endeudamiento del país y darle legitimidad al dinero electrónico para que no se lo mire como un mecanismo a través del cual se busca salir de la dolarización. El analista Pablo Dávalos indicó al diario El Comercio, otros desafíos para el Régimen, son articular un nuevo frente económico para romper con el esquema del Gobierno anterior; encontrar un mecanismo que le permita

deshacerse de la atadura de las preventas con China y Tailandia, que impiden al país beneficiarse de precios de petróleo más altos (Dàbalos, 2018).

Para el presente año, además, se prevé mayor apertura para las inversiones y mejores posibilidades para concretar acuerdos comerciales, en donde el actual Gobierno definió como política de Estado la promoción de las inversiones.

Según Legarda (2018) afirma que se debe trabajar en medidas complementarias como el fomento de las exportaciones y acuerdos comerciales. Para el sector productivo es vital un convenio con EE. UU, con el fin de dejar de depender de medidas de carácter unilateral.

La dolarización limita las opciones de política macroeconómica para responder a conmociones externas, por lo que esa responsabilidad ha recaído principalmente en la política fiscal. El Gobierno prevé que el déficit fiscal sea del 3,9% del PIB este año. (Legarda, 2018)

Realmente el tema es un verdadero reto, porque el gasto público del Ecuador cada vez es más grande. El Ministerio de Finanzas se propuso reducir el déficit en el 2017; así mismo se planteó conseguir recursos en mejores condiciones para salir de deudas caras adquiridas en el Gobierno anterior; es por ello que actualmente nuestro país se halla introducido en un proceso de adopción de leyes de amplio alcance cuyo principal objetivo es implementar los cambios tanto constitucionales como institucionales. La tarea es un reto para este año, continuar con la reducción del índice de riesgo país es clave.

De la misma forma la economía de la provincia de Loja es la decimosegunda del país, según un estudio realizado por el Banco Central del Ecuador en el 2017, la economía lojana generó un PIB (Producto Interno Bruto) de 412.464 mil dólares, lo que representa alrededor del 1,9% de la economía nacional total (Banco Central del Ecuador, 2017).

Loja es una de las provincias más centralizadas de nuestro país, considerando que el cantón Loja reúne la mayor parte de la economía provincial. Las principales ramas de actividad que desarrollan sus habitantes son: el comercio al por mayor y al por menor, en los centros urbanos y principalmente en la ciudad de Loja existe un mecanismo de miles de pequeños negocios de venta de productos al por menor, que, si bien crean empleo, no producen importantes niveles de valor agregado.

Así mismo la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, es una actividad que desarrollan principalmente los habitantes de las diferentes parroquias rurales y quienes habitan en la

urbe, cuya producción en su mayor parte sirve para el consumo local, particularmente para el abastecimiento de los mercados de la ciudad de Loja.

Finalmente, la construcción, esta actividad se la realiza en menor porcentaje porque se ha dinamizado durante los últimos años en la economía cantonal, tanto por la inversión pública que se realiza en infraestructura civil, cuanto por la construcción de viviendas particulares, como producto de programas de viviendas promovidas por el gobierno central y local.

Crecimiento Económico

De acuerdo con Castillo (2011), “el crecimiento económico es el cambio cuantitativo o expansión de la economía de un país que se mide como el aumento porcentual del producto interno bruto (PIB) en el año”. (p.3)

Por lo tanto, cuando hablamos del Producto Interno Bruto (PIB), estamos mencionando a todos los bienes y servicios finales producidos en una nación en un año, en donde se tiene en cuenta la producción que se realiza en el país, sin importar si esta producción fue realizada por personas o empresas nacionales o extranjeras.

Para el Banco Mundial el tema del crecimiento económico se constituye como una limitante para su desarrollo, es por ello que cuando el ingreso de un país aumenta, se benefician los individuos. Realmente no se conoce de una fórmula exacta que permita determinar el crecimiento económico de las naciones, pero los datos permitirían a los encargados de formular políticas, entender de una mejor manera la realidad económica de sus países y poder orientar los esfuerzos necesarios, destinados a mejorar la misma (Banco Mundial, 2016).

Por ello se sugiere utilizar el PIB per cápita como medida de crecimiento económico, porque es una de las herramientas más eficaces para medir el estándar de vida de los países y así poder explicar el bienestar material de la población, y de la capacidad gubernamental para efectuar inversiones sociales.

De acuerdo con lo anteriormente citado el crecimiento económico en un país es mejorar las condiciones de vida del individuo promedio. El Ecuador espera que el crecimiento económico siga siendo relativamente fuerte, pese a su debilidad frente a las situaciones económicas externas. No obstante, su bienestar a largo plazo depende de que el país logre mejorar la productividad total de los factores de sus empresas, y por tanto su competitividad internacional, como vía para diversificar su economía.

BANCA PÚBLICA

Dentro del sistema bancario de un país encontramos diferentes entidades financieras cuyo objetivo es el control y administración del dinero. Los bancos son quienes se encargan de captar recursos en forma de depósitos y obtener de ellos el mayor rendimiento posible, además ofrecen como servicio el préstamo de dinero a particulares y empresas. De esta manera la banca pública, se trata de un tipo de banco cuya participación mayoritaria es del Estado.

Se denomina banca pública a aquella cuyos recursos son dependientes del sector público y donde la propiedad y control está bajo dominio estatal, es decir, son entidades que pertenecen al Estado. (Pedrosa, 2018)

La banca pública es una institución crediticia en la que el control y gestión están en manos de alguna administración pública. El concepto de banca pública ha tomado mayor relevancia en plena crisis financiera y económica, porque plantea una solución a la paralización del crédito por parte de la banca privada. (Soler, 2009)

La banca pública son todas aquellas entidades financieras que son total o parcialmente del Estado. Se originaron para incentivar las inversiones en fondos sociales con el objetivo de crear empleo y potenciar la creación de empresas en industrias menos desarrolladas. Sin embargo, tras la crisis económica que azotó a medio mundo, la banca pública toma un papel más importante, ya que con el objetivo de sanear el sistema financiero, el Estado intervino y nacionalizó algunas entidades financieras como las Cajas de Ahorro (Aucejo, 2019).

Entonces banca pública son aquellas entidades bancarias en la que el Estado o diferentes sujetos públicos son los propietarios, se trata de entidades bajo control estatal, cuyo papel fundamental es incentivar inversiones con fondos sociales para la creación de empleo y el crecimiento de industrias en sectores menos desarrollados.

Importancia

La Banca Pública es importante en el sector financiero puesto que es una banca flexible que con su enfoque estratégico ha permitido atender a ciertos segmentos de clientes que no han sido atendidos por la banca privada, esto ha ocasionado que la banca privada se especialice en los productos tradicionales, para no perder su participación en el mercado, además busca generar mecanismos para aumentar las colocaciones de crédito especialmente al sector rural y poder satisfacer las necesidades de los clientes y garantizar un servicio de calidad.

Características de la banca pública frente a la privada

Las características de la banca pública son las siguientes:

- Cuenta con tasas de rentabilidad inferiores a la banca privada.
- El accionista mayoritario de la banca pública es el Estado.
- La banca pública se rige por políticas del gobierno.
- Invierte en la economía productiva.
- Administrativamente, la banca pública es más lenta que la banca privada.
- Existe un marco legal que rigen el sistema bancario público.

Las características de la banca privada son las siguientes:

- Intermediar socialmente.
- Ofrecer líneas de financiación a los sectores sociales y económicos más sensibles.
- Contribuir al impulso de los planes de desarrollo nacional.
- Disminuir los costes de los gastos administrativos y operativos sin que implique la reducción de la calidad de atención, la seguridad y la transparencia.
- Reducir márgenes de rentabilidad sin poner en riesgo la sostenibilidad institucional.
- Armonizar los diferentes objetivos políticos, sociales, financieros, económicos y organizacionales.

Competencias de la banca pública

En lo referente a la competencia que pueda ejercer la banca pública dentro de la industria bancaria, se observa que, en general, los bancos estatales sí compiten como entidades de primer piso, es decir, brindan financiamiento directo a los distintos segmentos crediticios.

Debe precisarse que en algunos casos, los bancos estatales se dirigen a sectores específicos de la economía, por ejemplo a la agricultura, industria, vivienda u otras actividades económicas, o a segmentos específicos de la población, como por ejemplo trabajadores estatales, miembros de las fuerzas armadas, etc.

En Ecuador la banca pública tiene ciertas ventajas como acceso a recursos públicos, menores costos de financiamiento, mayores plazos de fondeo, garantía estatal, exclusividad en algunas operaciones, que hacen que la competencia con el sector privado sea desigual.

TEORIAS DE DESARROLLO

Teoría Keynesiana

Es una teoría económica desarrollada por John Maynard Keynes en 1930, que se basa en la idea fundamental de la intervención del gobierno que puede estabilizar la economía, aumentando los niveles de empleo y producción, mediante el aumento del gasto público en períodos de desempleo. (Jahan, 2014)

El principal postulado de la teoría de Keynes es que la demanda agregada, el gasto de los hogares, las empresas y el gobierno, es el motor más importante de una economía. Los economistas keynesianos justifican la intervención del estado mediante políticas públicas orientadas a lograr el pleno empleo y la estabilidad de precios. Además Keynes argumentaba que una demanda general inadecuada podría dar lugar a largos períodos de alto desempleo.

El producto de bienes y servicios de una economía es la suma de cuatro componentes: consumo, inversión, compras del gobierno y exportaciones netas. Cualquier aumento de la demanda tiene que provenir de uno de esos cuatro componentes. Pero durante una recesión, suelen intervenir fuerzas poderosas que deprimen la demanda al caer el gasto. Por ejemplo, al caer la economía la incertidumbre a menudo deteriora la confianza de los consumidores, que reducen entonces sus gastos. Esa reducción del gasto de consumo puede llevar a las empresas a invertir menos, como respuesta a una menor demanda de sus productos. Así, la tarea de hacer crecer el producto recae en el estado. Según la teoría keynesiana, la intervención estatal es necesaria para moderar los auges y caídas de la actividad económica.

Hay tres elementos fundamentales en la descripción keynesiana del funcionamiento de la economía:

- En la demanda agregada influyen muchas decisiones económicas, tanto públicas como privadas. Las decisiones del sector privado pueden a veces generar resultados macroeconómicos adversos, tales como la reducción del gasto de consumo durante una recesión. Esas fallas del mercado a veces exigen que el gobierno aplique políticas activas, tales como un paquete de estímulo fiscal. Por lo tanto, el keynesianismo apoya una economía mixta guiada principalmente por el sector privado pero operada en parte por el estado. En este sentido, el principal aporte de Keynes fue el reconocimiento de que los gastos públicos no son una interferencia en la inversión privada, sino su

complemento. Por esto en el modelo Keynesiano el Estado queda incorporado en la actividad económica.

- Los precios, y especialmente los salarios, responden lentamente a las variaciones de la oferta y la demanda, algo que genera situaciones periódicas de escasez y excedentes, sobre todo de mano de obra.
- Las variaciones de la demanda agregada, ya sea previstas o no, tienen su mayor impacto a corto plazo en el producto real y en el empleo. Los keynesianos creen que, como los precios son un tanto rígidos, las fluctuaciones de cualquier componente del gasto, consumo, inversión o gasto público, hacen variar el producto. Por ejemplo, si el gasto público aumenta y todos los demás componentes se mantienen constantes, el producto aumentará.

Lo que distingue a los keynesianos de otros economistas es su creencia en las políticas intervencionistas para reducir la amplitud del ciclo económico; en vez de considerar los desequilibrios presupuestarios del estado como peligrosos, Keynes propuso políticas fiscales anticíclicas. Por ejemplo, los keynesianos proponían incurrir en un gasto deficitario destinado a proyectos de infraestructura que demanden mucha mano de obra para estimular el empleo y estabilizar los salarios cuando la economía se contrae, y elevarían los impuestos para evitar la inflación ante un abundante crecimiento de la demanda.

La política monetaria también podría utilizarse para estimular la economía, es decir, bajando las tasas de interés para alentar la inversión. La excepción ocurre cuando el incremento de la oferta monetaria no logra reducir las tasas de interés y, por lo tanto, no impulsa el producto ni el empleo. Keynes sostenía que los gobiernos debían resolver los problemas a corto tiempo en vez de esperar que las fuerzas del mercado corrigieran las cosas en el largo plazo. Esto no significa que los keynesianos recomienden ajustar las políticas cada pocos meses para mantener el pleno empleo. De hecho, creen que los gobiernos no pueden saber lo suficiente como para aplicar con éxito un ajuste preciso.

Por lo tanto la teoría de Keynes es aún hoy de gran importancia, pese al largo tiempo transcurrido desde que fue publicada, y pese a sus detractores. Las políticas fiscales redistributivas permiten proteger a los sectores sociales más desfavorecidos y vulnerables por carecer de recursos económicos. La esencia del estado de Bienestar consiste en garantizar a toda la ciudadanía, sin exclusiones, unos estándares mínimos en materia de salud, educación, vivienda, empleo, etc.; el derecho de todo ciudadano a disfrutar esos bienes

y servicios mínimos tiene origen en el Informe Beveridge (1942), de ascendencia keynesiana. Ese informe concebía la universalidad y la unidad de la protección social como un derecho ciudadano, el derecho a exigir del estado, aun desde el punto de vista político, el cumplimiento de la obligación de proteger a la persona, a nivel individual y familiar.

El pensamiento keynesiano tuvo la gran virtud de justificar la existencia del estado de Bienestar y sus políticas redistributivas en favor de la igualdad social, por ello sigue ocupando un lugar significativo en la ciencia económica eso sí, adaptándola al mundo globalizado actual como cuando fue escrita por su autor.

CRITERIO PARA ORIENTAR LA ASIGNACIÓN DE RECURSOS PÚBLICOS Y LA INVERSIÓN PÚBLICA EN EL ECUADOR

El Plan Nacional de Desarrollo es el instrumento que delimita el diseño y alcance de las políticas públicas y la asignación de los recursos públicos, los cuales deben ser consistentes con la conducción sostenible, eficiente y transparente de las finanzas públicas, a partir de los requerimientos determinados en la planificación nacional. En este contexto, la asignación de estos recursos debe alinearse a los objetivos nacionales de desarrollo y garantizar la sostenibilidad de los servicios esenciales proporcionados por el estado.

La inversión realizada con recursos públicos es uno de los instrumentos para implementar políticas públicas que permitan cumplir con los objetivos y metas de la planificación nacional, con un enfoque de equidad territorial. Esta servirá para el cierre de brechas sociales y la distribución de los beneficios del desarrollo. Así, se reconoce que una de las características de las políticas públicas es la movilización efectiva de recursos, junto con una visión programática y con orientación normativa.

En los últimos diez años, la inversión pública ha jugado un papel determinante en el desarrollo del país. Se han destinado recursos hacia fines generales y específicos de la sociedad y los diferentes grupos que la componen, para la generación de capacidades, el acceso a oportunidades y la inversión en productividad. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos realizados, todavía existen desafíos pendientes en los cuales el gobierno deberá trabajar.

La inversión ejecutada se enfocó en nutrición, educación, salud, vivienda, saneamiento básico, protección y seguridad social e infraestructura para la producción, como por ejemplo: hospitales, escuelas, generación hidroeléctrica, conectividad, vialidad, puertos y

aeropuertos, entre otros. Así también, se invirtió en investigación, innovación, educación superior y en la educación de cuarto nivel.

La institucionalidad creada a través de políticas y reglas estables fomenta la complementariedad entre la inversión pública y privada, a la vez que genera crecimiento económico sostenible, empleo e inclusión social. El reto de la planificación es la inversión de recursos con un criterio de pertinencia y responsabilidad económica, que tome en cuenta las políticas y metas establecidas en el Plan Nacional de Desarrollo, las cuales son responsabilidad de todos los ecuatorianos. En este contexto, los criterios propuestos para priorizar proyectos de inversión pública son los siguientes:

- Reducción de la pobreza: mejorar las condiciones de vida de la población más vulnerable y garantizar la satisfacción de necesidades básicas.
- Cierre de brechas territoriales: disminuir la inequidad regional en el acceso a servicios públicos esenciales y oportunidades.
- Generación de empleo: incremento en el número de plazas laborales, sin permitir la flexibilización laboral.
- Generación de complementariedad con iniciativas privadas: vinculación entre el sector público y privado en busca de desarrollo y crecimiento económico, mediante la generación de corresponsabilidad y oportunidades de negocios.
- Incremento de la productividad sistémica que contribuya al fortalecimiento de las exportaciones no tradicionales, a la acumulación de capital en los sectores productivos generadores de valor agregado, a reducir costos, y al aumento de la rentabilidad y la productividad de bienes con valor agregado.
- Intensidad en insumos nacionales: empleo mayoritario de materia prima de producción nacional, sin incentivar el incremento de las importaciones.

SISTEMA FINANCIERO

Concepto

Según Salas (2015), manifiesta que:

El sistema financiero está formado por el conjunto de instituciones, activos y mercados que tienen como finalidad canalizar el ahorro de aquellas personas naturales y jurídicas que

tienen excedentes de liquidez, lo que se conoce como superávit o ahorro y colocarlos hacia los que tienen necesidad de liquidez o se encuentran en una situación de déficit. (p.8)

El Sistema Financiero de acuerdo a López y González (2008), “Es el marco de las unidades excedentarias y deficitarias que buscarán los instrumentos financieros que necesiten, ofertados por los intermediarios financieros, en donde los activos se adaptan según las necesidades de los mercados y de los inversores”. (p.2)

El Sistema Financiero está conformado por todas aquellas instituciones públicas y privadas que actuando como intermediarios canalizan los recursos desde aquellas personas que los acumulan vía ahorro hasta aquellas otras que los necesitan para financiar sus inversiones. (Tarango, 2009)

De acuerdo al BanEcuador (2016) afirma que:

El Sistema Financiero Nacional, es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; se encarga de canalizar los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento (p.8).

De esta manera el Sistema Financiero Ecuatoriano contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable, por lo tanto, las entidades financieras juegan un papel importante, porque tienen como actividad principal el desarrollo económico y social, ante todo esto cabe recalcar que nuestro país se mantiene activo, a pesar de los constantes cambios que se han generado durante años en su economía.

Elementos del Sistema Financiero

Ahorradores

Son aquellas personas que acumulan dinero, renunciando por ello a un consumo actual, y lo prestan obteniendo un beneficio en la forma de interés.

Inversores

Son aquellos individuos que necesitan el dinero de los ahorradores para poder financiar sus inversiones y proyectos, obligándose a retornar la cantidad recibida más el pago del correspondiente interés.

Intermediarios

Son aquellas instituciones o empresas que ponen en contacto los proponentes de fondos o ahorradores con los demandantes o inversores, obteniendo así un beneficio por su labor de intermediación.

Supervisores

Son los agentes encargados de cuidar el correcto funcionamiento del sistema financiero concediendo seguridad y confianza a sus participantes. (Tarango, 2009)

Importancia del Sistema Financiero

La importancia del sistema financiero radica en que es un mecanismo de financiamiento que proporciona el nivel apropiado de liquidez que necesita el país. A más de ello facilita el pago de bienes y servicios, estimulando el desarrollo del comercio interno y externo y estimulando el ahorro hacia la inversión.

Funciones del Sistema Financiero

El sistema financiero desempeña diferentes funciones entre estas las siguientes:

1. Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes sectores económicos.
2. Facilitar el intercambio de bienes y servicios entre sus asociados, permitiéndoles ser más eficientes.
3. Buscar el crecimiento económico de la población.
4. Apoyar para que la política monetaria sea más efectiva y de esta manera contribuir al desarrollo nacional. (Vasquez & Saltos, 2011)

Sin duda alguna, el sistema financiero es muy importante en la economía de un país porque a través de sus funciones financia la actividad económica de los ahorradores e inversionistas, convirtiéndose en la mejor forma de mantener la riqueza para quienes los poseen y una deuda para quienes los emiten.

¿Cómo se regula el Sistema Financiero?

Romero (2015) manifiesta que los organismos de supervisión y control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), la

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros). El principal propósito de estos organismos es controlar las instituciones tanto públicas como privadas para que todas las actividades y servicios que realicen se sujeten acorde a la ley. (p.15)

Se debe tener claro que El Ministerio de Finanzas es el principal responsable del financiamiento de nuestro país, es el órgano central de los sistemas tanto de presupuestos, de determinación y recaudación de recursos financieros y también de tesorería. La Contraloría General es el órgano central de los sistemas de contabilidad y de control.

Por lo tanto, es el principal ente de supervisión financiera pública, el cual se encargará de que todas las actividades económicas del país se lleven con total normalidad para el beneficio del mismo.

Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

En los últimos años, Ecuador ha experimentado cambios sustanciales en el desarrollo económico, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) establece que el sistema económico es social y solidario y estará integrada por las siguientes formas de organización:

✓ **Sector Financiero Privado:**

El mismo que está compuesto por:

✓ **Bancos Múltiples**

Son instituciones financieras especializadas que tienen operaciones autorizadas en dos o más segmentos de créditos;

✓ **Bancos Especializados**

Es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no pueden superar los límites determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

✓ **De Servicios Financieros**

En el sector financiero privado se cuenta con entidades de servicios financieros como los almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas.

✓ **De Servicios Auxiliares del Sistema Financiero**

Tales como software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia.

✓ **Sector Financiero Popular y Solidario**

De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) el sector financiero popular y solidario está compuesto por:

- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito
- ✓ Cajas centrales,
- ✓ Entidades asociativas o solidarias
- ✓ Cajas, bancos comunales y cajas de ahorro
- ✓ Las de servicios auxiliares como los de software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos cobranzas, redes y cajeros automáticos contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia. (p.29)

También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Todos estos sectores ayudaran de una u otra manera al desarrollo económico y social de nuestro país.

En los últimos años han surtido cambios sustanciales en el sistema financiero, se tiene mayor facilidad de acceso al él, expansión de la cartera de crédito, oportunidades de emprendimiento, en los diferentes sectores público, privado y del sector popular y solidario, este fenómeno ha hecho posible que hoy en día se brinde mayor apertura a los usuarios del sistema financiero para obtener los productos y servicios bancarios como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazos e inclusive pagos desde el móvil, banca virtual, etc.

• **Sector Financiero Público**

Este sector está compuesto por:

- ✓ Bancos, y;
- ✓ Corporaciones.

La banca pública tiene la particularidad de ser propiedad del estado, de manera que se considera banca pública al conjunto de instituciones financieras crediticias en las que el

control y gestión de los bancos están a cargo de la administración pública o del estado (Codigo Organico Monetario Y Financiero, 2015).

Todos los bancos públicos del Ecuador prestan bienes y servicios a la sociedad en pro del desarrollo económico del país; como el sector público es muy amplio, se lo ha dividido en dos sectores: El Sector Público No Financiero y El Sector Financiero Público.

El Sector Público No Financiero es aquel que recibe recursos directamente del estado, para gestionar la prestación de bienes y servicios hacia la sociedad, en este sector identificamos a los ministerios, universidades públicas, los GADs y las empresas públicas.

Mientras que cuando hablamos del Sector Financiero Público estamos hablando de la banca pública en el Ecuador, la cual ha empezado a adquirir un importante protagonismo dentro del plano económico, orientándose a trabajar en proyectos conectados con los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo los mismo que de acuerdo a este plan, muestran cambios sustanciales para influir positivamente en el crecimiento del país (Salas, 2015).

Es por ello que el Sector Financiero Público cumple con varias funciones como por ejemplo el de desarrollar planes y programas de financiamiento para vivienda, emprendimiento, inversión, etc.

La banca pública en el Ecuador con el afán de erradicar la pobreza y fomentar la inversión y el ahorro en el país, apoya financieramente a distintos segmentos del mercado colocando recursos monetarios al sistema financiero, generando empleo, competitividad y desarrollo.

Instituciones Financieras Públicas

La banca pública ecuatoriana está integrada por las siguientes instituciones financieras:

- Banco de Desarrollo del Ecuador (BEDE)
- Corporación Financiera Nacional
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)
- Banco del Pacifico.
- BanEcuador

Banco de Desarrollo del Ecuador

El Banco de Desarrollo del Ecuador anteriormente llamado Banco del Estado es una institución pública de nuestro país encargada de financiar los servicios públicos, actúa a través de programas, proyectos, obras y servicios a cargo de los organismos o entidades del sector público, tales como Ministerios, Municipios, Consejos Provinciales, con la finalidad que se relacionen con el desarrollo económico y social del país en general (Banco del Estado, 2015).

La misión del Banco de Desarrollo del Ecuador es impulsar el desarrollo y crecimiento social y regional mediante la oferta de soluciones financieras y servicios de asistencia técnica, para mejorar la calidad de vida de la población ecuatoriana y poder en el futuro llegar a ser el banco público con excelencia en el financiamiento de la inversión pública.

Créditos del Banco de Desarrollo del Ecuador.

- **Crédito Pro hábitat- Vivienda:** El Banco de Desarrollo del Ecuador a través de la Gerencia de División Inmobiliaria impulsa el desarrollo de nuevos proyectos de vivienda orientados a los grupos de menores ingresos económicos para que puedan obtener una vivienda digna, cómoda y en un hábitat saludable, y poder así contribuir a la creación de ciudades más civilizadas, sustentables y socialmente incluyentes (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2017).

A continuación, se detallan las condiciones financieras para el otorgamiento de créditos al constructor:

Financiamiento BDE: 80% del proyecto o etapa constructiva.

Aporte del promotor: 20% correspondiente a: Terreno, planificación, avance de obra, efectivo, entre otros.

Plazo: Hasta 60 meses

Garantía: Hipoteca abierta y/o garantía bancaria

- **Pro Educa:** Este servicio financiero está orientado a contribuir el mejoramiento de la calidad de educación superior que favorezca la igualdad de oportunidades y atención a los jóvenes quienes quieren ampliar sus conocimientos y mejorar su futuro profesional, ampliando la oferta académica que permita la reducción de la brecha existente, mediante

financiamiento para: pre inversión, inversión y equipamiento técnico y tecnológico de las instituciones de Educación Superior.

Beneficiarios: Formarán parte de este proyecto las Universidades; Escuela Politécnicas; Institutos Superiores Técnicos y Tecnológicos públicas; cofinanciadas y autofinanciadas.

Monto: \$50 millones

Plazo: 3 años

Garantía: Garantía adecuada o garantía a satisfacción del Banco.

- **BDE-Lote:** Este producto financiero busca disminuir el déficit habitacional en el Ecuador e incrementar dotación de servicios básicos en el país, mediante la relación con Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) y Empresas Públicas para llevar a cabo estudios de pre inversión para diferentes servicios tales como: agua potable, alcantarillado, electricidad, teléfono y viabilidad, para la construcción de viviendas de interés social en marco del Programa “Casa para Todos”

Plazo de financiamiento: 36 meses.

Periodo de pago: Mensual, trimestral o semestral.

Tasa de interés: La tasa de interés aplicable para este producto financiero es de 3.26%, esta tasa de interés será reajutable semestralmente en el periodo de ejecución.

Monto de Financiamiento: El financiamiento será hasta de un 90% del monto solicitado.

Corporación Financiera Nacional (CFN).

La Corporación Financiera Nacional es una institución financiera del Estado cuyo propósito es impulsar el desarrollo de los sectores productivos y estratégicos del país, mediante diversos servicios tanto financieros y no financieros alineados a las políticas públicas.

La Corporación Financiera tiene el compromiso de continuar ayudando al sector productivo con especial atención a las micro, pequeñas y medianas empresas, ayudándolas con capacitaciones, asistencias técnicas y firma de convenios con diferentes instituciones para su crecimiento productivo y poder mejorar la gestión empresarial como fuente de competencia a mediano y largo plazo.

A partir del 2017 con el actual gobierno, se lleva a cabo una estrategia de ayuda a los empresarios e inversionistas, por lo que la Corporación Financiera Nacional ha diseñado productos financieros adecuados con tasas y plazos acorde con la realidad que requieren los proyectos en el Ecuador, mediante la potenciación de la agroindustria, turismo, emprendimiento, construcción, exportaciones, entre otros.

Tabla 1
Productos No financieros y Canales de Servicios

<ul style="list-style-type: none"> • Productos No Financieros 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Asesoría al Cliente ▪ Asesoría Técnica
<ul style="list-style-type: none"> • Canales de Servicios 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ CFN Banking ▪ Red de Pagos

Fuente: Corporación Financiera Nacional 2018.

Tabla 2
Productos Financieros

<p>Capital de Trabajo</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Crédito Directo ▪ Factoring Electrónico ▪ Contingentes.
<p>Activo Fijo</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Crédito Directo – Activo Fijo ▪ Progresar – Cambio de la Matriz Productiva ▪ Financiamiento Forestal ▪ Movilidad Eléctrica.
<p>Programas Especiales – Apoyo a Políticas Públicas</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Financiamiento Preferente para personas con Discapacidad ▪ Financiamiento CFN Apoyo Total ▪ Fomento a la Diversificación de Exportaciones
<p>Programa Progresar</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fondo Nacional de Garantía. ▪ Cambio de la Matriz Productiva – Activo Fijo ▪ Capital de Riesgo
<p>Comercio Exterior</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Importancia ▪ Exportación ▪ Factoring Internacional ▪ Cartas de Crédito de Importación ▪ Cartas de Crédito Stand By ▪ Cobranzas Documentarias

Fuente: Corporación Financiera Nacional 2018.

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social “BIESS”

El BIESS es una entidad financiera pública de propiedad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social que brinda productos y servicios financieros bajo criterios de banca de inversión, de esta manera puede gestionar los requerimientos de sus afiliados que están activos y jubilados.

El BIESS se crea como una institución del Estado con autonomía técnica, administrativa y financiera que otorga préstamos hipotecarios y quirografarios para sus socios, además de préstamos prendarios a toda la ciudadanía, por lo tanto, El BIESS es un banco público que atiende a sus clientes y contribuye a promover el crecimiento de la producción y el empleo, maximizando la rentabilidad de sus fondos para poder ayudar al desarrollo socioeconómico del Ecuador.

Tabla 3

Productos y Servicios Financieros del BIESS

Préstamos Hipotecarios	<ul style="list-style-type: none">▪ Vivienda de Interés Pública (Primera Vivienda)▪ Compra de Vivienda Nueva o Usada▪ Construcción de Vivienda▪ Remodelación o Ampliación de Vivienda.▪ Compra de Terreno.▪ Compra de Terreno y Construcción de Vivienda.▪ Compra de Oficinas, Locales, Comerciales y Consultorios.▪ Sustitución de Hipoteca.
Préstamos Quirografarios	<ul style="list-style-type: none">▪ Préstamo de Consumo para Financiar: viajes, educación, enseres domésticos, pago de deudas, etc.▪ Préstamo para Pago de Pensiones Alimenticias.▪ Préstamo Ecuador tu Lugar en el Mundo.▪ Financiamiento del Pasaje de Tren Crucero.▪ Financiamiento de Cocinas de Inducción.
Préstamos Prendarios	<ul style="list-style-type: none">▪ Prendar joyas de oro para solventar necesidades urgentes.
Banca de Inversión	<ul style="list-style-type: none">▪ Inversiones en el mercado de valores.
Negocios Fiduciarios	<ul style="list-style-type: none">▪ Sectores Estratégicos (Petróleo y Energía)

Fuente: BIESS 2018

Banco del Pacífico

Es una institución financiera del Ecuador que brinda créditos a todos los sectores de la economía incluidos artesanos y microempresarios; su objetivo es convertirse en el mejor banco público que contribuya al desarrollo del país.

Hoy en día la gestión del banco es brindar confianza a todos los fieles clientes de la institución; la estructura financiera del banco es sólida, por ello miles de nuevos clientes se han unido para formar parte de la entidad, ya que ofrece montos de crédito hasta \$30.000 a 3 años plazo con una tasa de interés del 16.06%.

Tabla 4

Productos y Servicios Financieros del Banco del Pacífico

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas de Ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuenta de Ahorros Empresa ▪ Eurocuenta ▪ Cuenta Pacífico
Cuentas y Tarjetas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas Corrientes ▪ Tarjetas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuenta Corriente Empresa ▪ Cuenta Contrato ▪ Tarjetas de Crédito ▪ Tarjeta de Débito ▪ Tarjeta de Regalo.
Créditos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Crédito Comercial ▪ Cartas de Garantía ▪ Pyme Pacífico ▪ Emprendedor Pacífico 	
Comercio Exterior	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cartas de Crédito ▪ Financiamiento del Exterior ▪ Garantías Bancarias del Exterior ▪ Cobranzas ▪ Pagos Internacionales ▪ Servicios de Almacenamiento ▪ Aavales del Exterior. 	
Servicios	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cobros, pagos y depósitos ▪ Casilleros de Seguridad ▪ Negociación de Divisas ▪ Transferencia Automática de Fondos 	

Fuente: Banco del Pacífico 2018

BanEcuador

Es una institución financiera pública que brinda diferentes productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente a todo el Ecuador, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbano y rurales fortaleciendo así la asociatividad (BanEcuador, 2017).

Su objetivo principal es brindar mayor oportunidad de crédito, en donde la relación con los clientes sea más amplia y de esta manera poder aportar al desarrollo y crecimiento del país.

¿A quiénes financia BanEcuador?

BanEcuador financia a diferentes grupos prioritarios entre los que tenemos los siguientes:

- **Unidades Productivas Individuales y Familiares**

El grupo de familias emprendedoras, mujeres que reciben el Bono de Desarrollo Humano, quienes se dedican al cultivo de la tierra, crían animales, producen bienes, elaboran artesanías, y se dedican al comercio forman parte de este grupo de beneficiados.

- **Emprendedores**

En esta parte obtienen financiamiento las personas que tienen iniciativas productivas, en especial las generadas por jóvenes, profesionales recién graduados y personas en general que no disponen de experiencia en actividades económicas independientes.

- **Unidades Productivas Asociativas**

Dentro de este grupo se hallan las organizaciones de la economía popular y solidaria cuyo objetivo es la producción agrícola, comercialización de cosechas, comercialización de bienes y servicios, el auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes.

Dentro de los productos financieros que ofrece BanEcuador se encuentra el crédito agrícola cuyo fin es fomentar y reactivar la producción agrícola con créditos oportunos, bajo interés y plazos cómodos para poder mejorar el nivel de vida social y económica del núcleo familiar.

A continuación, se presenta las principales líneas de financiamiento que BanEcuador ofrece al sector agrícola:

Microcrédito

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

Tabla 5

Características del Microcrédito otorgado por BanEcuador

Financiamiento	Interés	Montos
Hasta el 100% del proyecto de la inversión a realizar	Tasa del 11% para producción y el 15% para comercio y servicios	Hasta \$20.000
Plazo	Destino del Crédito	Garantía
Hasta 5 años	Capital de trabajo y de activos fijos	Quirografaria, hipotecaria, por firmas.

Fuente: BanEcuador 2018

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

Tabla 6
Créditos Productivos

Crédito Asociativo Crédito dirigido a Organizaciones debidamente constituidas en el país.	Monto	Mínimo: \$500 Máximo: \$ 300.000 Asociativo: \$ 3'000.000
	Tasa de interés	Convenio MAGAP 5% Comercio y Servicios 10%
	Garantía	Quirografaria, Prendario o Hipotecario
	Destino	Compra de tierras: Agrícolas Pecuario, Turismo, Agro artesanal.
	Beneficios	Plazo en función del destino de la inversión hasta 15 años. Forma de pago: mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual. Periodo de gracia: en función del destino de la inversión
Crédito: compra de tierras productivas Crédito dirigido a PYMES, y Empresas	Monto	Mínimo: \$500 Máximo: \$ 300.000 Asociativo: \$3' 000.000
	Tasa de interés	10% reajutable
	Garantía	Hipotecaria
	Destino	Tierras productivas del sector rural
	Beneficios	Plazo en función del destino de la inversión hasta 15 años. Forma de pago: mensual, bimestral, trimestral, semestral. Periodo de gracia: en función del destino de la inversión
Producción, comercio y servicios Crédito dirigido a PYMES, y empresas.	Monto	Mínimo: \$500 Máximo: \$300.00
	Tasas de interés	10% reajutable
	Garantía	Producción Ciclo corto: 11.20% reajutable. Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.
	Destino	Capital de trabajo, Activo fijos: Lotes de terrenos en el sector urbano, locales comerciales, maquinaria nueva y usada.
	Beneficios	Plazo en función del destino de la inversión hasta 15 años. Forma de pago: mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual. Periodo de gracia: en función del destino de la inversión.

Fuente: BanEcuador 2018

CRÉDITO

Es un monto de dinero que el banco otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (ConsumoResponsable, 2015).

De acuerdo a Moreno (2014) en su texto guía define al crédito como “aquella operación contractual de carácter mercantil por la cual una de las partes entrega a la otra una cantidad

específica de dinero con la condición de que le sea devuelta en una fecha futura, junto con un pago adicional denominado interés, en la forma y plazo acordado previamente”. (p.36)

Morales y Morales (2011) definen al crédito como un contrato por el cual una persona física o jurídica obtiene temporalmente cierta cantidad de dinero de otra a cambio de una retribución en forma de intereses. La diferencia que existe entre el préstamo y el crédito es que, en el préstamo se puede disponer de una cantidad fija, mientras que en el crédito se establece un máximo y se puede utilizar el porcentaje deseado.

Por lo tanto que el crédito es una operación que se ha usado a lo largo de la historia como una herramienta diversa; han sido otorgados a los diferentes actores de nuestra sociedad para que puedan adquirir diferentes productos y servicios como por ejemplo: a los campesinos para la adquisición de aperos de labranza y puedan pagar sus deudas; a los industriales para incrementar su capacidad de fabricación; a los comerciantes para la adquisición de productos y equipos de distribución y a los gobiernos, quienes necesitan saldar sus deudas.

Importancia del Crédito

La importancia del crédito es muy valioso y amplia. Gracias a la herramienta del crédito, las personas, las empresas y los Estados pueden tener acceso a recursos, que, de otra forma, serían difíciles de obtener. Las empresas, gracias a los créditos, pueden realizar proyectos e inversiones que les permitan mejorar su producción y sus ingresos, y de esta manera activar el sistema productivo del país. Al Estado los créditos le permiten llevar a cabo inversión social en infraestructura y en otros propósitos para mantener la actividad económica del país en niveles aceptables o favorables.

Funciones Básicas del Crédito

Según Morales y Morales (2011) “el crédito tiene funciones básicas que permiten obtener los siguientes beneficios”:

- a) Incremento del consumo, ya que permite que ciertos sectores de la población adquieran bienes y servicios que normalmente no podrían adquirir en pago de contado.
- b) Fomento de uso de todo tipo de servicios y bienes.
- c) Ampliación y apertura de nuevos mercados, al dotar de poder de compra a los sectores de la población que por sus ingresos no poseen recursos líquidos para pagar de contado.

- d) Efecto multiplicador en la economía, ya que al aumentar el consumo de bienes y servicios estimula su producción.
- e) Da la posibilidad de adquirir capitales sin poseer otros bienes equivalentes o sin desprenderse de ellos en caso de que se posean (p.24).

Incidencia del Crédito en la Economía

Según Moreno (2014) la incidencia del crédito en la economía es:

Uno de los factores que incide de manera importante en el desenvolvimiento y desarrollo de la economía de un país o de una zona en particular, ya que permite la dinamización de la misma. Cuando hay facilidades para la obtención de créditos, ya sean de consumo o comerciales, estos aumentan el movimiento de bienes y capitales, y por ende el incremento de las inversiones y transacciones monetarias, lo que igualmente implica la creación de nuevos puestos de trabajo, incremento de las recaudaciones de impuestos y de movimiento de capital, y en general crecimiento de los índices de producción, inversiones, empleo y factores monetarios de la economía, por ello es que en muchos casos el mismo Estado interviene en el Sistema Financiero a fin de facilitar recursos financieros mediante créditos sobre todo a sectores en los cuales los inversionistas financieros privados intervienen de manera limitada, como por ejemplo en el caso del crédito agrícola. (p. 37)

Elementos del Crédito

Las condiciones y características de las operaciones de crédito varían en función del tipo de crédito específico que se realice, sin embargo, todos los créditos, en general, conllevan los siguientes elementos:

- Monto
- Plazo
- Interés
- Amortizaciones
- Documentos de cobranza
- Garantías

Clasificación del crédito

De acuerdo a Morales y Morales (2011) las operaciones de crédito se clasifican normalmente siguiendo los siguientes criterios:

Por el destino

Todo crédito en su mayoría será destinado a la producción o para el consumo. El de la producción permite financiar las actividades productivas y proporciona a los empresarios recursos tanto para el capital de trabajo, para las inversiones en maquinaria como de equipo, lo cual es importante porque ayuda a la producción de bienes y servicios; mientras que, en el caso de los créditos de consumo, son hechos para los individuos que los ocupan para adquirir bienes.

Por las garantías otorgadas

Aquí se distingue créditos con dos tipos de garantías una real y la otra personal, en el primer caso pudiera ser uno de los bienes del deudor, y en el segundo es avalado por el conjunto del patrimonio del prestatario, sin afectar ningún bien en especial.

Por su duración

De acuerdo al tiempo los créditos pueden ser a corto, mediano y largo plazo. Sin que exista una limitación precisa en cada uno.

- **Crédito a corto plazo:** Son créditos que deben devolverse en un plazo máximo de un año, y es aquel que permite obtener dinero de manera inmediata. Las tasas de interés a corto plazo son más bajas que las tasas a largo plazo.
- **Crédito a mediano plazo:** Estos créditos son empleados para el desarrollo de los medios de producción o para financiar un proyecto cuyo ciclo es mayor de un año.
- **Crédito a largo plazo:** Son aquellos créditos con vencimiento superior a un año, pueden devolverse más cómodamente, en muchos casos los contratos pueden ser modificados o renegociados.

Tabla 7
Tipos de Crédito

		Corporativo
SEGMENTOS	✓ Crédito Productivo	Empresarial PYMES
	✓ Crédito Comercial Ordinario	Corporativo
	✓ Crédito Comercial Prioritario	Empresarial PYMES
	✓ Crédito Consumo Ordinario	
	✓ Crédito Consumo Prioritario	
	✓ Crédito Educativo	
	✓ Crédito de Vivienda	Vivienda de Interés Público Crédito Inmobiliario Minorista
	✓ Microcrédito	Acumulación Simple Acumulación Amplia
	✓ Crédito de Inversión Pública	

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera 2018.

- **Crédito Productivo:** Este tipo de crédito se les otorga a las personas naturales que están obligadas a llevar contabilidad o también a personas jurídicas por un lapso de tiempo de un año para que puedan financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90% sea destinado para adquirir bienes de: capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

En este segmento se incluye el crédito directo que es otorgado a personas no residentes de la economía ecuatoriana para que puedan adquirir exportaciones de bienes y servicios producidos por residentes.

Dentro de este segmento se encuentran tres tipos de crédito:

Tabla 8
Tipos de Crédito Productivo

Productivo PYMES	Personas jurídicas las cuales registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1, 000,000.00.
Productivo Empresarial	Personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1,000.000.00. Y hasta USD 5, 000,000.00.
Productivo Corporativo	Personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5, 000,000.00.

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera 2018

- **Crédito Comercial Ordinario:** Este crédito es otorgado a personas naturales que están obligadas a llevar contabilidad o también a personas jurídicas cuyas ventas registren valores superiores a USD 100,000.00, destinados a las adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo los que son utilizados con fines productivos y comerciales.
- **Crédito Comercial Prioritario:** Este tipo de crédito es concedido a personas naturales obligadas a llevar contabilidad que registren ventas anuales mayores a USD 100,000.00, destinado a la adquisición tanto de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que estén dentro del segmento comercial ordinario; también se incluye el financiamiento de vehículos pesados, de capital de trabajo y los créditos entre entidades financieras.
- **Crédito Educativo:** Es autorizado a personas naturales y jurídicas para el financiamiento de su formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano; dicha formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.
- **Crédito de Vivienda:** Se compone de:

Tabla 9
Características del Crédito de Vivienda

Vivienda de Interés Público	Este crédito es otorgado a las personas naturales con garantía hipotecaria. Se lo concede con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación en Banco Central de Ecuador o del Sistema Financiero Ecuatoriano; cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70,000.00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.00.
Inmobiliario	Es concedido a personas naturales con garantía hipotecaria para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y , para la adquisición de vivienda terminada para el uso del deudor o de su familia, no categorizada en el segmento de crédito de Vivienda de Interés Público

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera 2018

- **Microcrédito:** Este tipo de crédito se les concede a personas naturales o jurídicas que tengan un registro de ventas al año inferior o igual a USD 100,000.00; con garantía solidaria para que puedan financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituya el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional; existen tres tipos:

Tabla 10
Tipos de Microcréditos

MICROCRÉDITO	MONTOS
Minorista	Menor o igual a USD 1,000.00
Acumulación Simple	Superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00
Acumulación Amplia	Superior a USD 10,000.00

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera 2018

- **Crédito de Inversión Pública:** Este crédito sirve para financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, la prestación está a cargo del Estado. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

PRODUCCIÓN

Según Gómez (2009), menciona que:

La palabra producción en economía tiene dos significados: uno activo y otro pasivo. En sentido pasivo se habla de producción cuando se hace referencia a los bienes económicos obtenidos a través de un determinado ciclo de elaboración. Mientras que cuando se habla en sentido activo estaría en función de la cantidad de productos producidos, por ejemplo: si se fabrican carros, el número de carros producidos sería el significado de la producción en sentido activo. (p.2)

La producción es aquella actividad que estudia las técnicas de gestión empleadas para poder conseguir la mayor diferencia entre el valor agregado y el costo incorporado como resultado de la transformación de recursos en productos finales (López, 2001).

Producción se considera el conjunto de actividades orientadas a la transformación de recursos o factores productivos en bienes y servicios. En este proceso intervienen dos

factores: la información y la tecnología, las mismas que interactúan con personas. Su objetivo último es la satisfacción de la demanda (EAE Business School, 2017).

Es por ello que la producción es considerada como una fuente flexible con perspectiva al desarrollo de la productividad del país ya que los trabajadores pueden ser localizados en diferentes áreas de la economía con el objetivo de producir los mejores productos y servicios.

Es así que la producción agrícola es aquella actividad que consiste en generar vegetales para consumo humano; ha variado mucho a lo largo de la historia, lográndose mejoras significativas en la misma gracias a la implementación de diferentes herramientas y procesos (Banco Central del Ecuador, 2017).

Desde el punto de vista social, la producción agrícola ha jugado un papel fundamental en las condiciones de existencia de la especie, generando como resultado una mejora en las condiciones de productividad. Hoy en día, la misma integra un gran componente tecnológico, que posibilita la existencia de cultivos resistentes a distintas plagas, que antes podían estropear una cosecha.

En este contexto la producción agrícola en el Ecuador es una de las importantes fuentes de empleo e ingreso para la población rural. Si bien su importancia económica ha sido relegada a un segundo plano, dado que económicamente el país depende de la producción-exportación de petróleo (Valle, 2013).

Si bien es cierto Ecuador es un país pequeño con una economía abierta al mundo, en donde cuya evolución ha estado vinculada al sector externo. Cabe recalcar que dicha vinculación económica con el mundo ha sido una fuente de riqueza y crecimiento, aunque también ha introducido un alto grado de inestabilidad a la economía de nuestro país.

La actividad agrícola ha sido la base principal de la oferta exportable ecuatoriana por un largo tiempo; por lo mismo, las tendencias mundiales en torno a la agricultura tienen relación directa con el desempeño económico y el bienestar de la población. Estas tendencias definen el marco de acción, además, el sector agrícola es la base fundamental de información para la estrategia nacional de cambio de matriz productiva.

Es así que la mayor parte de la comunidad de la parroquia El Tambo se dedica a actividades del sector primario especialmente agricultura y ganadería. Los principales cultivos que se producen en la parroquia son: maíz, plátano, yuca, fréjol, zapallo, zarandaja, pimiento,

pepino, tomate de árbol, tomate riñón, caña de azúcar, zanahoria, rábano, camote, legumbres, banano, arveja, café, entre otros y en los huertos familiares se produce naranjilla, naranja, mandarina, lima, zapote, limón dulce, guaba, mango, papaya, entre otros.

La producción de estos cultivos se la realiza principalmente en los barrios pequeños, cuyo volumen de cosecha es destinado para autoconsumo, mientras que cultivos como el maíz, café, naranja se lo destina para su comercialización a través de intermediarios dentro y fuera de la cabecera parroquial. La distribución de sus productos se la realiza en los días de las ferias libres como son jueves, domingos y lunes; productos específicos como el café se entrega directamente a comerciantes mayoristas de la parroquia los mismos que se encarga de comercializar el producto a los mercados del cantón Catamayo.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

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

Materiales

Material impreso: encuestas y entrevista; Material de oficina: hojas de papel bond, impresiones, carpetas, anillados y empastados; Material bibliográfico: libros, periódicos; Equipos informáticos: computadora, calculadora, flash memory, CD; e Internet.

Métodos

Método Inductivo

Con el método inductivo se pudo identificar la participación de la Banca Pública por los agricultores de la parroquia El Tambo; además permitió analizar los tipos de créditos otorgados por la banca del estado al sector en estudio durante el periodo 2016-2017 y así mismo se estableció que actividades agro productivas son las que alcanzan mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados.

Método Deductivo

Con este método se investigaron generalidades básicas como reglamentos y normas de la Banca Pública para la elaboración del presente trabajo de tesis, de la misma manera se analizó la influencia de las teorías generales en la planificación del Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida.

Método Analítico

Este método se empleó para analizar e interpretar los resultados y valores que la Banca Pública otorga en el sector agrícola de la parroquia y con ello conocer la realidad de los agricultores del sector, su acceso al crédito y destino del mismo.

Método Sintético

A través de este método se pudo procesar y sistematizar la información para resumir los hallazgos identificados, que se plasmó en la discusión, conclusiones y recomendaciones.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Técnicas

La encuesta

Al haber aplicado la encuesta se pudo determinar el número de agricultores de la parroquia El Tambo y a su vez obtener datos con un buen grado de fiabilidad, para lo cual, esta técnica se diseñó con un número determinado de preguntas que dieron respuesta a los objetivos planteados.

Revisión bibliográfica

Se utilizó datos de páginas webs, libros y revistas en relación a los temas de estudio, donde se encontró información bastante amplia con la cual se pudo realizar la construcción del marco teórico que sustenta la presente investigación de tesis.

Técnica de la Observación

Permitió la recopilación de los datos a través del contacto directo con las personas que habitan en el sector de estudio.

La Entrevista

Esta técnica se aplicó al Oficial de Crédito de BanEcuador-sucursal Catamayo que permitió conocer y analizar la tipología de créditos otorgados por la banca pública para el sector de producción agrícola de la parroquia El Tambo cantón Catamayo periodo 2012 – 2017.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

La población estuvo constituida por el total de hogares existentes en la parroquia El Tambo, los mismos que están compuestos con un promedio de 4 a 6 integrantes por familia, con al menos 3 a 5 hijos, información que se obtuvo del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2012-2022.

Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se tomó en cuenta los 1152 hogares que se encuentran en los 42 barrios que conforman la parroquia El Tambo. Se aplicó la siguiente fórmula para obtener mediante cálculos el número mínimo de encuestas requeridas que nos

permitió tener la seguridad y confiabilidad en los resultados, mismos que serán replicados a la población.

$$N = \frac{z^2 p q n}{e^2 (n - 1) z^2 p q}$$

Dónde:

n= Población (Número de hogares): 1152 según Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT) de la parroquia el Tambo – cantón Catamayo 2012.

N= Número de encuestas

Z= Nivel de aceptación 95%: 1.96

E= Grado de error: 5%: 0.05

p= Probabilidad de éxito 50%: 0.5

q= Probabilidad de fracaso 50%: 0.5

Reemplazando la formula se tiene:

$$N = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(1.152)}{(0,05)^2(1.152 - 1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

N = **288** encuestas (Ver Anexo 2)

En consecuencia, el tamaño de la muestra correspondió a **288** encuestas, mismas que para su distribución en los 42 barrios que conforman la parroquia El Tambo, se utilizó el factor de muestreo mediante la siguiente fórmula:

$$FM = \frac{n}{N} = \frac{288}{1.152} = 0,25$$

Luego de aplicar la fórmula de factor de muestreo, en la tabla adjunta (N °11) se evidencia la distribución de las encuestas aplicadas en los 42 barrios que pertenecen a la parroquia El Tambo, dando un total de 288 encuestas realizadas a los jefes de hogar de los distintos sectores que conforman la misma. (Cabecera Parroquial El Tambo: 60* 0,25=15 encuestas)

Tabla 11*Distribución de la muestra por barrios de la parroquia El Tambo.*

ASENTAMIENTOS HUMANOS	HOGARES	# ENCUESTAS
Cabecera Parroquial El Tambo	60	15
San Antonio de Pacaypamba	55	14
La Era	51	13
Juanes	47	12
La Extensa	48	12
Patacorral	48	12
La Capilla	48	12
La merced Alta	48	12
Huayco Alto	38	10
Catamayito	38	10
Huayco Bajo	33	8
Chapamarca	33	8
San Miguel	33	8
Las Aradas	31	8
San Bernabé	31	8
La Achiras	29	7
San Agustín de los Cedros	29	7
La Merced Baja	29	7
La Argentina	28	7
Capilla Alta	28	7
El Corazón de la Palma	25	6
Naranjo Dulce	27	7
Sobrisnopamba	24	6
San Antonio de la Casa Vieja	24	6
La Palma	23	6
Payanchi	19	5
Sotahuayco	19	5
Paz de Bellavista	19	5
Bellavista	19	5
Malla	19	5
Pucará	19	5
La Florida	19	5
Indiucho	14	4
Los Limos	14	4
Limón Real	14	4
Jorupe	14	4
Chacanga	10	3
Cequilla	10	3
Infiernillo	10	3
Blanquillo	10	3
Ayuma	10	3
La Sota	5	1
TOTAL	1152	288

Fuente: Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia El Tambo 2012-2022.

f. RESULTADOS

PLAN DE LA BANCA PÚBLICA DEL ESTADO CON RESPECTO AL SECTOR AGRÍCOLA

Los planes del gobierno con el sector productivo es que tanto los productores como las entidades del sector financiero público lleguen a un acuerdo de pagos acorde a las circunstancias y capacidad de cada deudor. Estas acciones buscan prevenir que la clase media se vea afectada por la situación económica del país. Este plan incluye tasas de interés preferenciales en créditos para sus actividades, de manera que los pequeños productores que tienen cuotas atrasadas en sus créditos podrán acceder a nuevos acuerdos con las instituciones.

Los créditos productivos se otorgaran a través de la banca pública, que comprende la Corporación Financiera Nacional (CFN), BanEcuador, Banco de Desarrollo del Ecuador, Corporación Nacional de Finanzas Populares (Conafips), Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess) y el Banco del Pacífico.

Tabla 12

Inversión de la Banca Pública para actividades agro productivas

AÑOS	MONTO	ACTIVIDAD					
		Agricultura	%	Silvicultura	%	Pecuario	%
2012	425.302.416	196.873.343	34	50.998.001	13	201.712.066	49
2013	428.745.323	216.740.614	50	41.401.330	10	170.603.379	40
2014	336.293.065	115.825.609	34	43.728.419	13	176.739.037	53
2015	362.792.587	132.158.108	36	48.570.198	14	181.998.859	50
2016	504.283.944	182.844.800	36	67.267.287	14	254.171.857	50
2017	575.172.311	172.592.349	41	80.662.652	14	297.636.316	55

Fuente: Ministerio de Agricultura y Ganadería 2018

En los años de estudio el sector agrícola se desarrolló con dinamismo y relevancia, presentando un crecimiento en los años 2012 al 2017 de 7 puntos porcentuales, en donde los cultivos que mayor rubro aportaron fueron: banano, café y cacao, así mismo la actividad pecuaria incrementó en un 6%, por otro lado la silvicultura tuvo un mínimo crecimiento del 1%, logrando evidenciar que para dicha actividad el financiamiento se mantuvo. Cabe destacar que para la actividad agrícola y pecuaria el estado invierte mayor cantidad de dinero puesto que estas son actividades que generan mayor ingreso aportando de esta manera al desarrollo socioeconómico de las familias ecuatorianas.

POLÍTICAS Y METAS DEL ESTADO CON RESPECTO A LA BANCA PÚBLICA DE ACUERDO AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO DEL ECUADOR

Es importante tener conocimiento sobre las políticas y metas que establece el Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida, ya que se debe cumplir con lo que se determina en ella, a continuación se mencionara las principales, relacionadas con el tema objeto de estudio.

De acuerdo al objetivo 4 del Plan Nacional de Desarrollo titulado consolidar la sostenibilidad del sistema económico, social y solidario, y afianzar la dolarización, es importante porque busca mantener un sistema económico financiero en el que todas las personas puedan acceder a recursos locales para convertirse en actores esenciales en la generación de la riqueza nacional.

Para consolidar una economía en crecimiento y sostenible, es necesario generar condiciones estructurales propias y locales, que permitan niveles óptimos de producción y empleo y que, además, tengan en cuenta la sostenibilidad fiscal, externa y monetaria. Es decir, actuar con la finalidad de mantener, estable, tanto el nivel de precios y salarios, tasas de interés, niveles de inversión e ingresos locales, como la política fiscal y financiera, para permitir el crecimiento económico, una mejor redistribución del ingreso y la reducción de desigualdades.

En cuanto a la política fiscal, la Constitución (2008) establece que las finanzas públicas, en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma sostenible, responsable y transparente, y procurarán la estabilidad económica. Además, dictamina que la política tributaria debe promover la redistribución, impulsar el empleo, la producción de bienes, servicios, y estimular conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Durante la última década se ha procurado mantener la estabilidad económica, mediante la consecución de un nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo; asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional; incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas; y gracias a ello, permitir la consolidación y sostenibilidad del sistema económico.

Para lo cual se ha establecido las siguientes políticas y metas:

Políticas

- Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.
- Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.
- Incrementar la competencia en los mercados a través de una regulación y control eficiente del mercado, que generen condiciones adecuadas para el desarrollo de la actividad económica, la inclusión de nuevos actores productivos y el comercio justo, que contribuyan a mejorar la calidad de los bienes y servicios para el beneficio de sus consumidores.

Metas

- Aumentar el monto total de operaciones activas en los segmentos de crédito comercial y productivo del sector financiero nacional.
- Incrementar el número de operaciones del segmento de microcrédito del Sistema Financiero Nacional del 10.34% al 11.44% al 2021.

En cuanto al objetivo 5, impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria, la generación de trabajo y empleo, es importante, para ello se proponen incentivos para la producción que van desde el crédito para la generación de nuevos emprendimientos hasta la promoción de mecanismos de comercialización a escala nacional e internacional.

La ciudadanía destaca que para lograr los objetivos de incrementar la productividad, agregar valor, innovar y ser más competitivo, se requiere investigación e innovación para la producción, transferencia tecnológica; vinculación del sector educativo y académico con los procesos de desarrollo; pertinencia productiva y laboral de la oferta académica. Estas acciones van de la mano con la reactivación de la industria nacional y de un potencial marco de alianzas público-privadas.

Ecuador cuenta con una importante base de recursos naturales, renovables y no renovables, que han determinado que su crecimiento económico se sustente en la extracción, producción y comercialización de materias primas.

Pese a los logros obtenidos, el país aún debe alcanzar las condiciones que anhela para una economía social y solidaria al servicio de la sociedad y que garantice el ejercicio de los derechos, para ellos es fundamental erradicar la pobreza de manera sostenible, a través de la generación de trabajo de calidad, con remuneraciones dignas y seguridad social, lo cual implica desarrollar una economía que reduzca las asimetrías del mercado laboral, incorpore mayor conocimiento y capacidad de innovación.

Esto quiere decir que hay que dejar atrás el modelo lineal de producción (extraer-transformar-usar-desechar) y dar paso a un modelo circular, inteligente y coherente con la idea de que los recursos no son infinitos. Donde los principios son reusar, reciclar, restaurar, redistribuir, regenerar materiales que son considerados desechos en unas industrias, pero que pueden constituir insumos de producción en otras.

La considerable inversión pública que ha realizado el Estado permite contar con niveles de conectividad adecuados, infraestructura productiva, seguridad, talento humano y entorno para los negocios, lo cual se convierte en una oportuna plataforma de condiciones para cerrar brechas de competitividad, que debe ser aprovechada por el sector privado para dinamizar la producción nacional, con lo que se permita atender al mercado interno y explotar sus oportunidades comerciales en los mercados externos.

En ello las empresas públicas han tenido y tienen un rol importante, debido a que son agentes que promueven su desarrollo económico y social a través de su intervención estratégica en mercados, la provisión de bienes y servicios de calidad, y la gestión eficiente de los recursos de los sectores estratégicos.

En el cambio de matriz productiva es clave favorecer la transformación y diversificación, para ello cambiar el patrón productivo utilizado en la economía ecuatoriana a lo largo de su historia, requiere fortalecer y potenciar la integración de las cadenas productivas locales. En este contexto, la agenda de trabajo conjunta entre el sector público, privado y comunitario se centra en el incremento de la productividad, la diversificación, la agregación de valor y la capacidad exportadora, las cuales generarán mayor empleo de calidad y mejores oportunidades.

Para ello se ha implementado las siguientes políticas y metas direccionadas al cumplimiento de este objetivo:

Políticas

- Promover la productividad, competitividad y calidad de los productos nacionales, para generar valor agregado y procesos de industrialización en los sectores productivos con enfoque a satisfacer la demanda nacional y de exportación.
- Diversificar la producción nacional con pertinencia territorial, aprovechando las ventajas competitivas, comparativas y las oportunidades identificadas en el mercado interno y externo, para lograr un crecimiento económico sostenible y sustentable.
- Fomentar la producción nacional con responsabilidad social y ambiental, potenciando el manejo eficiente de los recursos naturales y el uso de tecnologías duraderas y ambientalmente limpias, para garantizar el abastecimiento de bienes y servicios de calidad.

Metas

- Aumentar de 98,9 a 112 el índice de productividad agrícola nacional a 2021.
- Mejorar el índice de productividad nacional para el 2021.

Finalmente otro objetivo que se ajusta al tema de investigación es el objetivo 6, desarrollar las capacidades productivas y del entorno para lograr la soberanía alimentaria y el Buen Vivir Rural.

El agro, así como otros espacios de diálogo relacionados con los sectores rurales y campesinos, han sido claros en la necesidad de promover el desarrollo rural integral y el Buen Vivir, en armonía con las particularidades de estos territorios y su población. La ciudadanía del sector rural demanda tanto un acceso equitativo a la tierra, agua, semillas y demás servicios básicos y servicios sociales, como la vinculación con los medios de producción.

Los ciudadanos a través del diálogo han sido enfáticos en señalar la necesidad de priorizar la compra pública a los productores nacionales y de los productos de la zona, como mecanismo de fortalecimiento de la soberanía alimentaria y de la economía social y solidaria, lo que reactiva y fortalece, así, a los sectores productivos rurales del país, teniendo una mirada particular en los procesos de comercialización.

En la última década se hicieron importantes intervenciones públicas para mejorar las condiciones de vida de la población rural más desfavorecida. Hay mejoras en la calidad de vida de la población, nuevas actividades generadoras de ingresos, mayor cultura empresarial, mejor infraestructura de conectividad y presencia de campesinos e indígenas en las esferas de decisión. Sin embargo, está pendiente consolidar un desarrollo económico rural que genere trabajo en condiciones dignas, con acceso justo a tierra, agua y factores de producción.

La implementación de formas de producción agro productiva no intensivas en el uso de agroquímicos o dependientes de semillas certificadas permitirá incrementar los ingresos familiares y romper el ciclo de pobreza y desigualdad, que promueva una comprensión propia del campo y sus realidades, entendiendo su manera de experimentar y vivir la modernidad, manteniendo y valorizando sus saberes. Solo de esta forma se saldrá la deuda histórica que se tiene con esta población.

La Constitución señala que uno de los objetivos de la política económica es la de asegurar la soberanía alimentaria, lo que implica incentivar, en condiciones equitativas la producción, los sistemas agrícolas de subsistencia y la producción agroecológica de la Agricultura Familiar Campesina, a través de la redistribución de factores de producción. Se debe dar absoluta protección a estas formas organizativas y productivas, con una normativa que comprenda la necesaria complementariedad de modelos y actores en el campo.

En países como Ecuador, la inseguridad alimentaria es el resultado de la falta de soberanía alimentaria. Esta consigna incluye una mejor distribución de la tierra, pero también que se garantice el acceso equitativo a recursos (material de propagación, insumos agrícolas, enmiendas agrícolas, sistemas de riego, centros de mecanización), financieros (créditos, medios de pago, inversiones), humanos (talento humano calificado, personas con saberes, acompañamiento técnico en certificación de procesos), comerciales (acopio, distribución, mercados, información) y administrativos requeridos en los procesos productivos.

Las múltiples fallas de mercado ocasionan dificultades en la comercialización de sus productos, es por esto por lo que el apoyo integral a la ruralidad, desde el ámbito productivo, debe dar particular atención a la distribución y comercialización, y asesorarlos en mercadeo y comercialización, temas especialmente sensibles para los actores de la Agricultura Familiar Campesina por encontrarse en el eslabón primario de la cadena de valor, pero que incorporan en sus procesos productivos una serie de recursos de alto valor agregado.

La mayor parte de la producción rural es estacionaria (en determinadas épocas existe sobreproducción y en otras escasez), lo que afecta principalmente a los habitantes de las zonas rurales que reciben menores precios, al punto que incluso en muchas ocasiones no pueden cubrir los costos de producción. Por esta razón, se debe considerar el uso adecuado de la infraestructura de almacenamiento, en beneficio de los actores productivos.

Si bien en lo productivo la ruralidad prioriza las actividades relacionadas a la obtención de alimentos, también son prioritarias otras actividades generadoras de trabajo como las artesanías, la confección, el turismo, los servicios de apoyo y comercio. En conjunto, todas estas actividades económicas brindan oportunidades de encadenamientos y emprendimientos, que generan trabajo y mayores ingresos familiares. Estos son elementos fundamentales para reactivar las economías locales, evitan la migración y reducen la pobreza, aportando de esta manera a un cambio inclusivo de la matriz productiva.

Políticas

- Fomentar el trabajo y el empleo digno con énfasis en zonas rurales, potenciando las capacidades productivas e impulsando el emprendimiento.
- Promover el acceso equitativo a los medios de producción, con énfasis en agua y semillas para incrementar la productividad, el comercio, la competitividad y la calidad de la producción rural.
- Fortalecer la organización, asociatividad y participación de los agricultores y campesinos al momento de vender sus productos en el mercado.

Metas

- Reducir la incidencia de la pobreza por ingresos rural del 38,2% al 31,9% a 2021.
- Incrementar el acceso al riego, para que de esta manera el agricultor pueda realizar de mejor manera su actividad productiva.

Entorno Económico de la Parroquia El Tambo

Según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2012-2022, con sus orígenes en el agro, en la lucha de clases, los modos de producción, en la continua lucha por la libertad y la democracia, la parroquia El Tambo se remota para los años 30 con la existencia de varias haciendas que producían bajo un sistema de organización Feudalista. El Tambo es una de las parroquias rurales del Cantón Catamayo, creada en el gobierno del Dr. Camilo Ponce Enríquez mediante Registro Oficial N° 521; sin embargo, fue el 18 de mayo de 1981 cuando

la parroquia pasa a formar parte del cantón y el 27 de octubre del 2000 se eleva a parroquia mediante el Registro Oficial N° 421 firmado por el Dr. Gustavo Novoa Bejarano.

Situación Geográfica de la parroquia

El Tambo es una de las parroquias rurales del Cantón Catamayo, está localizada al Sur-Este de Catamayo, al Norte del río Catamayo que corresponde a la zona alta de la cuenca hidrográfica del río Catamayo-Chira, en la región interandina del Ecuador. Se encuentra a 50 km de la ciudad de Loja, en el centro de la provincia del mismo nombre. La parroquia El Tambo tiene una extensión de 21,7 Km. Los sectores más bajos se localizan a 1.3000 msnm, mientras que los más altos se encuentran a 2.800 msnm; su temperatura varía entre 18° C y 20°C, consecuentemente esta región mantiene un clima cálido- seco a cálido- húmedo, sus elevaciones más representativas son Las Aradas, La Capilla Alta y Pucará.

Aspectos Demográficos

El Tambo tiene una población de 4630 habitantes, de los cuales el 51% son hombres con (2.375 hombres) y el 49% son mujeres (2.255 mujeres).

Tabla 13

Población por género de la parroquia El Tambo

SEXO	HABITANTES	%
HOMBRE	2375	51%
MUJER	2255	49%
TOTAL	4630	100%

Fuente: INEC, Censo Nacional Población y Vivienda 2010.

Tabla 14

Población que sabe leer y escribir en la parroquia El Tambo

SEXO	SI (%)	N0 (%)
HOMBRE	47,03	4,38
MUJER	43,85	4,74
TOTAL	90,88	9,12

Fuente: INEC, Censo Nacional Población y Vivienda 2010.

En la parroquia El Tambo la población que sabe leer y escribir se la considera a partir de 5 años y más, en donde el 90.88% sabe leer y escribir y el 9.12% no tienen estas capacidades y conocimientos, debido a que muchos de ellos a temprana edad se dedican a trabajar en las diferentes actividades económicas que se da en el sector.

MAPA DE UBICACION

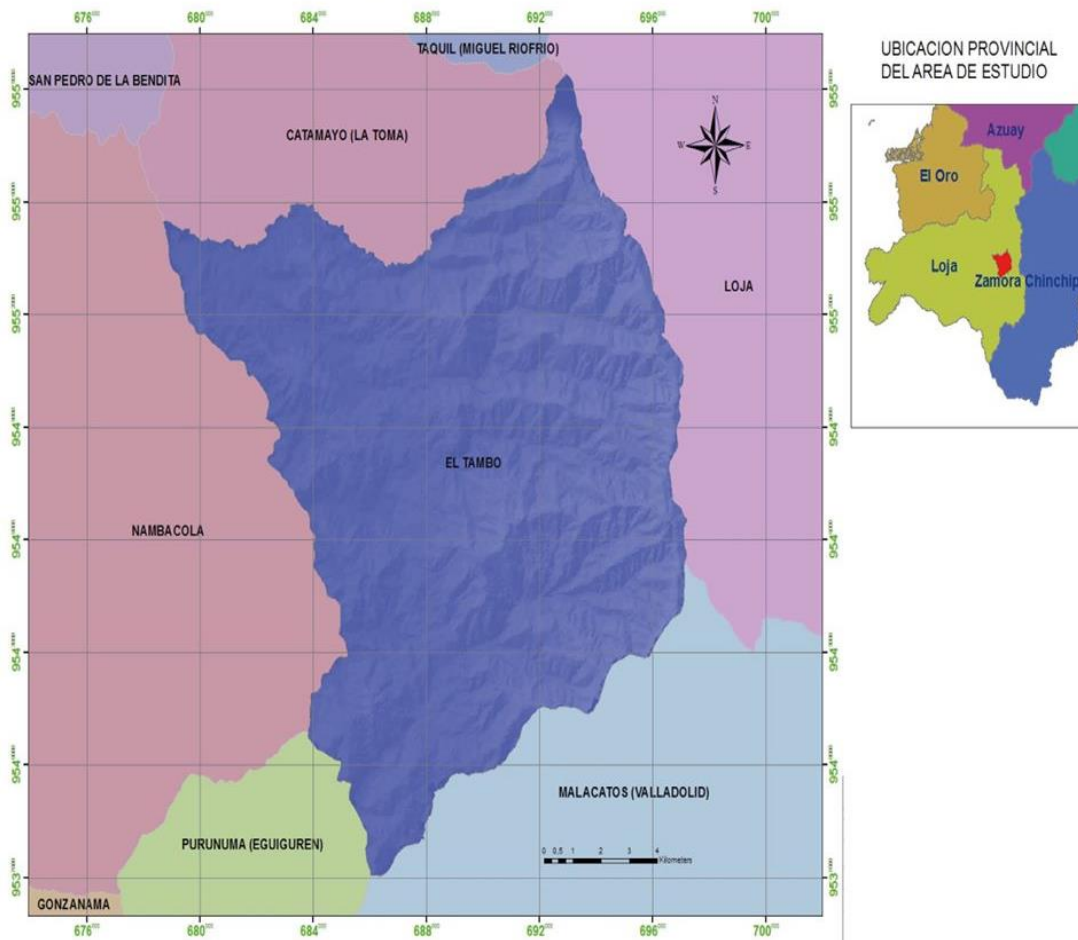


Figura 1 Mapa de Ubicación Geográfica de la Parroquia El Tambo

Fuente: PDYOT El Tambo 2012-2022

El Tambo se encuentra política y administrativamente estructurada por la Cabecera Parroquial y la periferia de la Parroquia que de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en el año 2010 consta de 42 barrios, estos son: San Miguel, Juanes, La Extensa, Patacorral, Huayco Alto, Huayco Bajo, Chapamarca, La Capilla, La Era, San Antonio de Pacaypamba, La Merced Alta, Las Aradas, San Bernabé, La Achiras, La Merced Baja, San Agustín de los Cedros, Naranja Dulce, La Argentina, La Palma, Capilla Alta, San Antonio de Casa Vieja, La Sota, Chacanga, Paz de Bellavista, Indiucho, Bellavista, Malla, Sotahuayco, Los Limos, Limón Real, Jorupe, Pucara, La Florida, Catamayito, Infiernillo, Blanquillo, El Corazón de la Palma, Payanchi, Ayuma, Sobrisnopamba, Pucará y Cequilla de los cuales, en conjunto, los tres barrios que poseen mayor número de habitantes son su cabecera parroquial, San Antonio de Pacaypamba y La Era.

La altitud de El Tambo va desde 1300 msnm en la parte baja hasta 2800 msnm en la parte alta que limita con el cantón Loja, cuenta con afluentes en toda su extensión como se puede

reconocer a las quebradas El Guayco, San Agustín y la Capilla, que hacen de El Tambo una parroquia apta para la producción agrícola.

La parroquia está situada estratégicamente debido a que tienen conexión o salidas a varios lugares entre los más conocidos tenemos, como por ejemplo a Loja por las vías que conducen al barrio La Argentina y sale por el barrio Punzara que pertenece a la ciudad de Loja y por el barrio Payanchi que este límite con la ciudad por el barrio Tierras Coloradas. Otra salida es por la parroquia Malacatos esta vía es muy utilizada por los camiones que trasladan la caña al Ingenio Monterrey; otro punto de salida es por el barrio Catamayito esta ruta conduce al cantón Gonzanamá.

Aspectos Económicos

En la parroquia El Tambo una de las principales actividades económicas de mayor relevancia es la agricultura y la ganadería, contribuyendo así al desarrollo económico de los pobladores de la zona, cabe recalcar que los agricultores del sector mantienen intacto el conocimiento ancestral para la agricultura como, por ejemplo: la época de la siembra y el tipo de cultivo.

Entre los principales productos perennes y transitorios que se producen en la parroquia se tiene:

Tabla 15
Principales cultivos perennes y transitorios

CULTIVOS	HUERTO FRUTAL
Maíz, Plátano, Yuca, Fréjol, Zapallo, Zarandaja, Pimiento, Pepino, Tomate de Riñón, Caña de azúcar, Camote, Banano, Café	Naranjilla, Naranja, Mandarina, Lima, Zapote, Limón Dulce, Mango

Fuente: Diagnóstico Participativo de El Tambo 2012-2022

Actividad del Tomate, Pepino y Pimiento

Dentro de las actividades tradicionales de los productores manejan una rotación de cultivos que involucran productos como el tomate, pimiento, pepino, limón y caña de azúcar, lo que les permite de cierta forma solventar sus necesidades básicas, aunque los habitantes consideren que los productos son los más importantes de la zona.

Actividad Maicera

En lo referente a la actividad maicera en la parroquia El Tambo se produce de 80 a 100 quintales por hectárea ya que es una parroquia que cuenta con un clima adecuado para la producción maicera.

Actividad Ganadera

Dentro de otras actividades tenemos que la parroquia El Tambo tiene una producción de autoconsumo no debidamente valorada como es el caso de la ganadería que si es bien importante para atender las necesidades básicas no existe un registro oficial de su población o cantidades de producción láctea. En el caso de la ganadería lechera es un 14% de la población que representa 174 familias las que desempeñan actividades como elaboración de lácteos como queso, y quesillo para su subsistencia.

Tabla 16

Otras Actividades

ANIMALES	FAMILIAS	%
Ganadería de Leche	174	14
Ganadería de Carne	87	7
Aves	609	50
Cuyes	261	21
Cerdos	87	7
TOTAL	1218	100

Fuente: Diagnóstico Participativo de El Tambo 2012-2022.

De acuerdo al diagnóstico participativo de El Tambo, las aves de corral constituyen el 50% es decir 609 familias se dedican a la avicultura, las mismas que provee de carne y huevos parte fundamental de la canasta familiar; de igual forma los cuyes son parte de la alimentación que representa el 21% de la localidad es decir 261 hogares; mientras que la crianza de ganado porcino es importante debido a que el 7% están involucradas en esta producción.

Actividad Comercial

La actividad comercial en la parroquia El Tambo, es una rama más que ayuda a la economía de la zona, dedicándose al comercio al por mayor y menor sea formal e informal, esta actividad es de gran importancia especialmente para las familias que se encuentran ubicadas en la cabecera parroquial ya que se convierte en una entrada económica para los pobladores de El Tambo.

Los principales comercios que existen son restaurantes y tiendas, donde se expenden productos no perecibles. Los perecibles en cambio, son expedidos en las vías, casas y en el parque de El Tambo los días domingos y jueves, para ser captados por los intermediarios de Catamayo quienes se encargan de llevar fuera de la provincia de Loja.

En el ámbito económico se puede determinar que la parroquia cuenta con bancos comunitarios en los barrios San Bernabé, La Merced, Sobrisnopamba, La Capilla, El Huayco y la cabecera parroquial, los mismos que están sirviendo a la comunidad en cuanto a créditos para comprar los diferentes productos que necesitan los agricultores y ganaderos de la zona para sacar un producto de calidad. Además, ayudan al fomento de nuevas microempresas para generar de esa manera nuevas fuentes de trabajo.

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS

A continuación se procede a analizar los resultados respecto a las encuestas realizadas a las personas de la parroquia El Tambo.

Tabla 17

Sexo

DETALLE	FRECUENCIA	%
Masculino	148	51
Femenino	140	49
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

El 51% de las personas encuestadas en la parroquia El Tambo pertenecen al género masculino, mientras el 49% al género femenino, es necesario resaltar que las mujeres no se encuentran aisladas; de modo que, gracias a la igualdad de género en la actualidad permite a la mujer ser ciudadana activa en el ámbito financiero, social y político, de manera que puedan contribuir al desarrollo de sus actividades productivas y aumentar la calidad de vida en sus hogares.

Tabla 18

Edad

DETALLE	FRECUENCIA	%
40 a 49 años	115	40
30 a 39 años	78	28
18 a 29 años	50	17
50 a 59 años	35	12
60 años en adelante	10	3
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

Con relación a la edad de las personas encuestadas, se apreció que el 40% comprenden entre 40 a 49 años, demostrando que tienen la experiencia necesaria para laborar en sus actividades productivas. El 28% tienen entre 30 a 39 años mismos que disponen de ciertas habilidades y estrategias, las cuales sirven de base para que desempeñen y desarrollen sus labores con efectividad, el 17% oscilan entre 18 a 29 años, ellos tienen experiencia y conocen

el funcionamiento de cada actividad laboral a la que ellos se dedican. Por último el 12% y 3% corresponde a las personas que tienen entre 50 a 59 años y 60 años en adelante respectivamente, estos individuos tienen suficiente conocimiento para tratar las diferentes situaciones que se les presenten en sus trabajos.

Tabla 19
Nivel de Instrucción

DETALLE	FRECUENCIA	%
Secundaria	180	63
Primaria	95	32
Superior	8	3
Ninguna	5	2
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

Mediante las encuestadas realizadas a las personas de la parroquia El Tambo, con respecto al nivel de instrucción, se observa que el 63% tienen un nivel de educación secundaria, el 32% primario y el 3% cuentan con un título superior. Con estos datos se evidencia que la mayoría de los habitantes de esta parroquia únicamente han recibido instrucción secundaria, es decir no han podido acceder a instituciones de nivel superior, sea por la distancia que existe hacia estos centros educativos o por los gastos que esta educación genere. Cabe recalcar que en este sector los padres de familia hacen grandes esfuerzos para que sus hijos puedan acceder a la educación superior mientras ellos se quedan labrando sus tierras.

Tabla 20
¿A qué actividad económica usted se dedica?

DETALLE	FRECUENCIA	%
Agricultura	200	69
Ganadería	46	16
Comercio	24	8
Construcción	11	5
Empleado Público	6	2
Empleado Privado	1	0
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

Como se muestra en la tabla adjunta el 69% de los encuestados de la parroquia El Tambo se dedican a la actividad agrícola, siendo esta la más importante, debido a la fertilidad de sus suelos; el 16% son ganaderos se dedican a la crianza de ganado porcino, caballar, vacuno, caprino y bovino ya que en

esta zona existen pastizales; el 8% de los encuestados se dedican al comercio especialmente en la zona céntrica de la parroquia; tan solo el 5% y 2% ejercen actividades de construcción y son empleados públicos respectivamente.

Tabla 21

¿Cuánto tiempo lleva trabajando dentro del sector agrícola?

DETALLE	FRECUENCIA	%
Más de 25 años	100	50
20 a 25 años	45	22
15 a 20 años	25	12
10 a 15 años	15	8
5 a 10 años	10	5
1 a 5 años	5	3
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

De las 200 personas que se dedican a la agricultura el 50% manifestaron que llevan más de 25 años realizando esta actividad, por ende son quienes tienen la experiencia necesaria para enfrentar las diferentes situaciones que se les presente en su labor productiva; no obstante el 22% y 12% llevan produciendo sus diferentes cultivos de 20 a 25 años y de 15 a 20 años respectivamente; tan solo el 3% ha tenido sus primeros años de experiencia por lo tanto conocen el proceso para cultivar, por cuanto disponen de ciertas habilidades, las cuales sirven de base para que puedan tener cosechas favorables.

Tabla 22

¿Qué cultivos realiza?

DETALLE	FRECUENCIA	%
Tomate de riñón	60	30
Pepino	40	20
Limón	30	15
Yuca	25	13
Maíz	18	9
Pimiento	15	7
Maracuyá	12	6
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

En cuanto a los productos que cultivan los agricultores de la parroquia, el 30% se dedican al cultivo de tomate de riñón, el 20% al pepino, el 9% al maíz, el 7% al pimiento siendo estos

cultivos de ciclo corto, es decir los agricultores prefieren sembrar estos productos porque obtienen cosechas en poco tiempo; en cambio el 15% cultiva limón agrio, el 13% yuca y el 6% maracuyá, estos frutos son considerados de ciclo permanente (ciclo largo), los agricultores siembran estos productos manifestando que prefieren esta producción, debido a que invierten menos recursos e insumos aunque las ganancias las perciben en lapsos de tiempo mayor.

Tabla 23

El lugar en donde usted realiza las actividades agrícolas es:

DETALLE	FRECUENCIA	%
Propio	115	58
Arriendo	55	27
Tiene propio y arrienda	30	15
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

El 58% de los agricultores de la parroquia poseen terreno propio para llevar a cabo su actividad productiva, el 27% arriendan un terreno para sembrar sus cultivos, debido a que no cuentan con un capital que les permita adquirir un terreno; el 15% son propietarios de terrenos con más de dos hectáreas de tierra, lo cual les permite trabajarla como también arrendarla y de esta manera ellos pueden obtener un ingreso adicional.

Tabla 24

La superficie en la que cultiva tiene:

DETALLE	FRECUENCIA	%
1 Hectárea	85	43
2 Hectáreas	55	28
3 Hectáreas	35	16
4 Hectáreas	17	9
5 Hectáreas	8	4
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

El 43% de los agricultores manifestaron que poseen 1 hectárea para sembrar sus productos, el 28% poseen 2 hectáreas, el 16% tienen 3 hectáreas, el 9% y 4% cuentan con terrenos de

4 y 5 hectáreas respectivamente en donde por lo general se cultivan productos de ciclo permanente como la yuca que se da una vez al año.

Tabla 25

Los precios a los que vende sus productos son:

DETALLE	FRECUENCIA	%
Se mantuvieron	115	57
Bajos	65	33
Altos	20	10
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

De acuerdo a las encuestadas realizadas el 57% de agricultores mencionaron que los precios a los que venden sus productos se mantienen; en cambio el 33% manifestaron que los precios son bajos, es decir se enfrentan a pérdidas y el 10% indicaron fueron altos por ende obtuvieron una ganancia mayor a sus expectativas.

Tabla 26

En cuanto a cada cosecha:

DETALLES	VOLUMEN DE PRODUCCIÓN/ HA	COSTOS DE PRODUCCIÓN (\$)	INGRESOS
Yuca	150 sacos	10.00	25.00
Limón	200 sacos	5.00	12.00
Maracuyá	200 sacos	7.00	10.00
Tomate de riñón	800 cajas	4.00	10.00
Pimiento	200 cajas	5.00	8.00
Maíz	100 sacos	8.00	12.00
Pepino	450 cajas	5.00	8.00

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

En cuanto al volumen de producción por hectárea, costo de producción e ingresos de los diferentes cultivos que se siembra en este sector, los agricultores mencionaron que: se obtiene 150 sacos de yuca por hectárea con un costo de producción de \$10 y un precio de venta de \$25 por cada saco; del limón se cosecha 200 sacos, cuyo costo de producción es de \$5 y su ingreso es de \$12; 200 sacos de maracuyá se obtienen de una hectárea, su costo de producción es de \$7 y el precio al que se vende es de \$10; en cuanto al tomate de riñón son

800 cajas que se cosecha por hectárea, su costo de producción es de aproximadamente \$4 y el precio que obtienen por cada caja varía de acuerdo al tamaño del producto, por lo general está a \$10; en cuanto al pimiento, se adquiere 200 cajas a un costo de producción de \$5 y un ingreso de \$8 por caja; el maíz se cosecha 100 sacos por hectárea con un costo de \$8 y un ingreso de \$12; finalmente del pepino se cosecha 450 cajas a un costo de \$5 y a un precio de venta de \$8. Cabe resaltar que el costo de producción varía en cada producto debido a los diferentes insumos que se utiliza.

Tabla 27

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

DETALLE	FRECUENCIA	%
SI	185	64
NO	103	36
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

De todas las personas encuestadas el 64% cuentan con los implementos necesarios para llevar a cabo sus actividades económicas y de esa manera mejorar cada vez la actividad a la que se dedican, el 36% no cuenta debido a que no poseen los recursos para adquirirlas.

Tabla 28

¿Ha solicitado un crédito durante el período 2012- 2017?

DETALLE	FRECUENCIA	%
NO	163	57
SI	125	43
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

Cuando se les pregunto a las personas de la parroquia El Tambo sobre si han solicitado un crédito durante el período 2012-2017, el 57% manifestaron que no debido a que las actividades a las que ellos se dedican no les proporcionan suficientes ingresos para cubrir con las cuotas acordadas en las diferentes instituciones financieras; el 43% si se han visto en la necesidad de solicitar un crédito cuyos montos oscilan desde \$1.000 hasta \$20.000 para incrementar mercadería, maquinaria, insumos e inclusive para la compra de terrenos.

Tabla 29*¿Qué institución le otorgó el crédito?*

DETALLE	FRECUENCIA	%
FACES	52	42
BanEcuador	39	30
Coopmego	21	17
Padre Julián Lorente	10	8
Banco de Loja	3	2
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.**Interpretación**

De acuerdo a las personas encuestadas el 42% mencionaron que la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador más conocida como FACES les otorgó créditos con tasas de interés del 11%; el 30% mencionaron que BanEcuador es quien les facilita préstamos para que puedan invertir en sus actividades económicas, cabe recalcar que esta institución es pública y trabaja directamente con los sectores productivos; el 17% y 8% obtuvieron financiamiento de cooperativas de ahorro y crédito como la Coopmego y Padre Julián Lorente respectivamente y tan solo el 2% le corresponde al Banco de Loja, de acuerdo a los encuestados no acuden mucho a esta entidad debido a que en muchas ocasiones les han ofrecido créditos con una cierta tasa de interés y al momento que ellos se acercan a cancelar su crédito se encuentra que les cobran con otra tasa diferente a la acordada.

Tabla 30*¿Tuvo problemas al conseguir el crédito?*

DETALLE	FRECUENCIA	%
SI	100	80
NO	25	20
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.**Interpretación**

Con respecto a que sí tuvieron problemas al conseguir el crédito, el 80% de los encuestados manifestaron haber tenido inconvenientes con los trámites ya que no habían sido realizados en un tiempo prudente; el 20% no tuvieron ningún tipo de dificultades para conseguir financiamiento.

Tabla 31*¿Qué tipo de garantías ha presentado usted para obtener el crédito?*

DETALLE	FRECUENCIA	%
Hipotecarias	60	48
Sobre Firmas	65	52
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.**Interpretación**

El 48% de los encuestados manifestaron que para acceder al crédito en una entidad financiera han presentado garantías hipotecarias, de manera que se han visto en la necesidad de hipotecar sus viviendas y en algunos casos sus terrenos de trabajo; el 52% indicaron que para obtener un crédito ellos presentan garantías sobre firmas, la cual se da de acuerdo a las condiciones del solicitante.

Tabla 32*¿Cómo cancela el crédito que fue concedido por la institución financiera?*

DETALLE	FRECUENCIA	%
Producto de la Inversión	110	88
Endeudamiento con terceros	15	12
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.**Interpretación**

El 88% de quienes tienen financiamiento en una entidad financiera cumplen con el pago de sus cuotas producto de la inversión y el 12% mencionaron que han tenido que endeudarse con terceros para pagar sus créditos, debido a que en ciertos casos los ingresos de sus actividades económicas no fueron suficientes para cubrir las cuotas.

Tabla 33*¿Qué problemas solucionó al obtener el crédito?*

DETALLE	FRECUENCIA	%
Control de plagas	60	48
Diversificar la producción	15	12
Adquisición de un terreno	50	40
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

El 48% de las personas encuestadas respondieron que gracias al crédito otorgado por las instituciones financieras ellos han podido en su caso controlar las plagas que se les presenta en los cultivos de sus producciones, el 40% prefirieron adquirir un terreno ya sea para trabajarlo como para la construcción y tan solo 12% lo utilizaron para la diversificar la producción mediante la compra de semillas.

Tabla 34

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

DETALLE	FRECUENCIA	%
SI	70	56
NO	55	44
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

El 56% de los encuestados que tienen créditos mencionaron recibir tanto capacitaciones como asistencia técnica por parte de las entidades financieras de manera que es una ayuda para que puedan aprovechar de la mejor manera el préstamo solicitado y a larga no tener mayores dificultades; mientras que el 44% manifestaron que no reciben ningún tipo de apoyo de las instituciones crediticias.

Tabla 35

¿Qué tipo de seguimiento realiza la Institución que le otorgó el crédito?

DETALLE	FRECUENCIA	%
Observación del lugar de trabajo	100	80
Ninguno	25	20
TOTAL	125	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

De acuerdo al 80% de encuestados la institución financiera que les otorga créditos se encarga de realizar el respectivo seguimiento, mediante la observación del lugar donde ellos vayan a invertir el dinero de manera que evidencian si el préstamo es utilizado para los fines solicitados; el 20% mencionan que no efectúan ningún tipo de seguimiento, lo cual es peligroso para la entidad puesto que no están controlando si el dinero está siendo bien utilizado.

Tabla 36*¿Qué le impide obtener un crédito en las instituciones financieras?*

DETALLE	FRECUENCIA	%
Falta de garantías	95	33
Altas tasas de interés	80	28
Falta de información	50	17
Falta de ingresos	63	22
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Interpretación

Para el 33% de los encuestados de la parroquia el mayor impedimento para solicitar un crédito es la falta de garantías, el 28% consideran que las tasas de interés son muy elevados; el 22% no cuentan con los ingresos suficientes para acceder a uno; y 17% no tienen mayor conocimiento de los productos y servicios que ofrecen las instituciones del sistema financiero.

Objetivo 1: Identificar el porcentaje de participación en la banca pública por los agricultores de la parroquia El Tambo.

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

En este contexto El Tambo tienen a cargo la producción de algunos alimentos que se consumen, es por ello que se debe invertir para erradicar los diversos problemas a los que se enfrentan y para aprovechar nuevas oportunidades en el futuro. Por lo tanto, para que el sector agrícola se desarrolle, es importante que mejore los procesos de producción mediante el establecimiento de nuevas técnicas y la implementación de tecnología adecuada, para que esto sea posible, se necesita el apoyo de las instituciones públicas y privadas.

Para dar cumplimiento al primer objetivo primero se conoce a que actividades se dedican los jefes de hogar de la parroquia El Tambo y así poder identificar a los agricultores que financian su actividad productiva en la banca pública, y si son destinados o no a la producción de sus cultivos.

Tabla 37

Actividad económica de los jefes de hogar de la parroquia El Tambo.

DETALLE	FRECUENCIA	%
Empleado Privado	1	0
Empleado Público	7	3
Construcción	11	4
Comercio	24	8
Ganadería	46	16
Agricultura	200	69
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Debido a la fertilidad de los suelos, una de las actividades más importantes que realizan los moradores de la parroquia es la agricultura; los agricultores se dedican al cultivo de tomate de riñón, pepino, pimiento, maíz, yuca, limón etc.

En cuanto a la ganadería la cría de ganado porcino, caballar, vacuno, caprino, bovino, se realiza en esta zona debido a la existencia de pastizales. Por otro lado, otra de las actividades

importantes para la parroquia es el comercio; el mismo que se desarrolla en la zona céntrica del mismo.

A nivel parroquial; del total de los jefes de hogar encuestados, el 69% del total se dedican a las actividades agrícolas.

En la tabla 38 se muestra el número de personas que mantienen créditos en diferentes instituciones financieras.

Tabla 38

Numero de deudores por entidad financiera de la parroquia El Tambo.

DETALLE	Nº DEUDORES	%
Banco de Loja	3	1.04
BanEcuador	39	13.54
Coopmego	21	7.29
FACES	52	18.06
Padre Julián Lorente	10	3.47
Ninguno	163	56.60
TOTAL	288	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Si bien es cierto, los bancos públicos son instituciones financieras cuya gestión y administración está en manos del Estado constituyéndose este como su accionista. En el país tenemos bancos públicos como: el Banco Central del Ecuador, BanEcuador, el BIESS, Corporación Financiera Nacional y Banco del Pacífico. Actualmente los bancos públicos en el Ecuador están orientados a la protección de sectores estratégicos como el productivo, infraestructura, pequeños y micro empresarios.

Por otro lado, los bancos privados se encargan de captar del público los recursos de capital y de transferirlos a los sectores productivos. Para este efecto trasladan los valores que han sido depositados en su poder por clientes que no los necesitan en ese momento, a otros clientes que no disponen de esos recursos y que tienen objetivos económicos.

Mientras que las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

En los resultados que muestra la tabla N° 38 se evidencia la presencia de la banca pública y privada para el otorgamiento de créditos a las familias de la parroquia El Tambo. En primer lugar, se encuentra FACES (Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador) con el 18% que es una institución no gubernamental de desarrollo, sin fines de lucro, ajena a actividades políticas que contribuye al mejoramiento social y económico en la Región Sur del país.

Las entidades financieras privadas también ofrecen sus servicios a esta parroquia, la COOPMEGO (Cooperativa de ahorro y crédito vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega) con un 7%, realiza actividades de intermediación financiera, desde 1984. Así mismo se encuentra ofreciendo sus servicios financieros la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julián Lorente con el 3%, desde 1965 entrega productos y servicios financieros efectivos y con responsabilidad social, para contribuir al desarrollo socio-económico y productivo.

También está el BanEcuador, un banco público que desde mayo de 2016 presta servicios a todo el país incluido a la parroquia El Tambo Cantón Catamayo; de acuerdo a las encuestas realizadas el 13.54% mantienen crédito en BanEcuador, única institución financiera pública que se encuentra cerca del sector; mientras que el 56.60% no mantienen ningún tipo de crédito en entidades financieras.

A continuación, se indica el número de agricultores que mantienen créditos en instituciones financieras para llevar a cabo su actividad agrícola.

Tabla 39

Agricultores de la parroquia que financian su actividad agrícola con crédito del Sistema Financiero.

DETALLE	AGRICULTORES	%
SI	135	67.5
NO	65	32.5
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

De acuerdo a las encuestas que se aplicó a los agricultores del sector en estudio, el 67,50% financian su producción agrícola en instituciones financieras, mientras que el 32,50% no mantienen crédito alguno del Sistema Financiero, sino más bien financian su producción con los ingresos que obtienen de sus cosechas.

La demanda de crédito dentro del sector agrícola es considerablemente alta (67.50%), es decir, que más de la mitad de los agricultores de la parroquia que se dedican a los cultivos de ciclo corto como a cultivos de ciclo permanente, han acudido a una institución financiera por crédito, para poder adquirir insumos que mejoren su productividad y con esto se aseguren que sus cosechas no se pierdan.

El 32.50% de los agricultores de la parroquia El Tambo no han accedido a un crédito para llevar a cabo su producción. A continuación, se presentan las razones por las que los agricultores no han solicitado crédito alguno.

Tabla 40

Agricultores por causa de no financiamiento

MOTIVOS	AGRICULTORES	%
Falta de garantías	10	15
No necesita	6	9
Temor	49	76
TOTAL	65	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Los agricultores que no han accedido a un crédito manifestaron las razones por las que no han acudido a fuentes de financiamiento, en donde el 76%, afirma que no han obtenido un crédito por el temor de no poder cumplir con las cuotas acordadas con la entidad; el 15% no ha demandado crédito debido a la falta de garantías solicitadas por la institución crediticia y el 9% manifestaron no necesitar de un crédito, la razón principal por la que un agricultor no busca financiamiento es la falta de cultura financiera, puesto que desconocen el tipo de inversiones que les sería posible realizar si obtuvieran un crédito y a la vez les permitiría mejorar sus cultivos para obtener rendimientos más altos.

En la tabla adjunta se muestra las entidades que mantienen crédito con los agricultores de la parroquia El Tambo para que puedan realizar su producción agrícola.

Tabla 41*Entidades que mantienen créditos con los agricultores de la parroquia*

DETALLE	AGRICULTORES	%
Banco de Loja	8	3
BanEcuador	30	15
Coopmego	22	11
FACES	50	25
Padre Julián Lorente	25	13
Ninguna	65	33
TOTAL	200	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo

De acuerdo a la información recolectada, dentro de las instituciones financieras que otorgaron créditos a los agricultores, sobresalen las cooperativas de ahorro y crédito como la Coopmego y la Padre Julián Lorente con un 11% y 13% respectivamente. De la misma manera la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES) otorgó créditos en un 25%, el Banco de Loja ha otorgado el 3% en créditos. Es necesario nombrar a BanEcuador como la única fuente de financiamiento público para los agricultores de la parroquia quien otorgó el 15% de créditos para que puedan llevar a cabo su actividad productiva.

Como se puede evidenciar BanEcuador no se está involucrando en el sector agrícola de la parroquia El Tambo, razón por la que la banca pública debería apoyar a este sector con asistencia técnica y visitas a sus domicilios para que den a conocer los productos y servicios que ofrecen.

Tabla 42*Asistencia Técnica*

DETALLE	AGRICULTORES	%
SI	80	59
NO	55	41
TOTAL	135	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo

Del total de agricultores que fueron beneficiarios de crédito, el 41% no recibió capacitación o asistencia técnica por parte de las instituciones que les brindó financiamiento, por otro lado, el 59% recibieron asesoría en actividades relacionadas con los procesos productivos para el incremento de los rendimientos económicos, calidad de sus productos y acciones destinadas a mejorar la calidad de vida de los agricultores.

Tabla 43

Presencia de problemas al conseguir crédito en BanEcuador

DETALLE	AGRICULTORES	%
SI	25	83
NO	5	17
TOTAL	30	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Los agricultores beneficiarios de crédito en BanEcuador, manifestaron si haber tenido problemas al conseguirlo y que los trámites no habían sido realizados en un tiempo prudente y preciso; sin embargo, el 17% de éstos no tuvo problemas para conseguir financiamiento.

Como se observa, el servicio de crédito para los productores beneficiarios de la parroquia El Tambo, no fue muy eficiente y no les fue posible solventar sus necesidades de producción a tiempo.

En la tabla adjunta de acuerdo a los agricultores encuestados se conoce el número de créditos que las entidades financieras les han otorgado, los montos, el año, las tasas de interés, las cuotas, el plazo y el destino de cada uno.

Tabla 44*Entidad que financia la actividad inherente de los agricultores de la parroquia El Tambo.*

Entidad	Nº de créditos	Montos	Año	Tasa	Cuota	Periodo	Destino
BanEcuador	30	5.000	2015- 2016- 2017- 2018	11%	Semestral	2 y 5 años	Producción de Cultivos. Compra de semillas
		10.000					
		15.000					
Banco de Loja	8	5.000	2017	18%	Semestral- Trimestral	3 años	Producción de Cultivos.
Coopmego	22	1000	2014- 2015- 2017	19%	trimestral- semestral	5 años	Producción de Cultivos.
		2000					
		3000					
FACES	50	1000	2015- 2016- 2017	16%	Semestral	1, 2 y 3 años	Producción de Cultivos.
		2000					
		3000					
Padre Julián Lorente	25	5000	2017- 2018	14%	Semestral trimestral.	1 y 3 años	Producción de Cultivos. Compra de un terreno
		1000					
		5000					

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo

BanEcuador ha otorgado 30 créditos de \$5.000, \$10.000 y \$15.000 durante el 2015 al 2018 con una tasa de interés del 11%, cuyas cuotas son semestrales adecuadas para 2 y 5 años plazo; de manera que puedan cumplir con su ciclo de producción, obtengan una cosecha efectiva que les permita cumplir con los pagos acordados.

Mientras que el Banco de Loja, Coopmego, Padre Julián Lorente y FACES han otorgado 105 créditos a los agricultores de la parroquia El Tambo desde \$1.000 hasta \$5.000 con tasas de interés de 14%, 16%, 18% y 19%, con cuotas trimestrales y semestrales para 2 y 5 años plazo, este dinero lo destinan para producción de cultivos y la compra de terreno.

Objetivo 2: Analizar los tipos de créditos otorgados por la banca pública para el sector de la producción agrícola en la parroquia El Tambo cantón Catamayo, en los periodos 2012-2017.

A partir del año 1961 en el Cantón Catamayo se inician las primeras operaciones en la banca pública con la puesta en funcionamiento de la sucursal del Banco Nacional de Fomento, institución que empezó sus actividades con diferentes líneas de crédito, como la línea agropecuaria y pequeña industria básicamente, esta fecha da como inicio no solo a las operaciones de una institución financiera, sino a la satisfacción y requerimientos de los pobladores de la parroquia El Tambo, quienes exploraban nuevos dominios en su forma de producción y nuevas técnicas de hacer producir sus tierras. A partir del 9 de mayo del 2016 Banco Nacional de Fomento pasó a llamarse BanEcuador, desde entonces y hasta la actualidad BanEcuador en la parroquia ha sido testigo de diferentes estructuraciones administrativas, pero jamás ha perdido su esencia de dar servicio a la producción y el apoyo al pequeño, mediano y gran productor. Por lo tanto, es necesario nombrar a BanEcuador como la única fuente de financiamiento público para los agricultores de la parroquia El Tambo; para el desarrollo del segundo objetivo se analizará los créditos que BanEcuador ofrece a este sector.

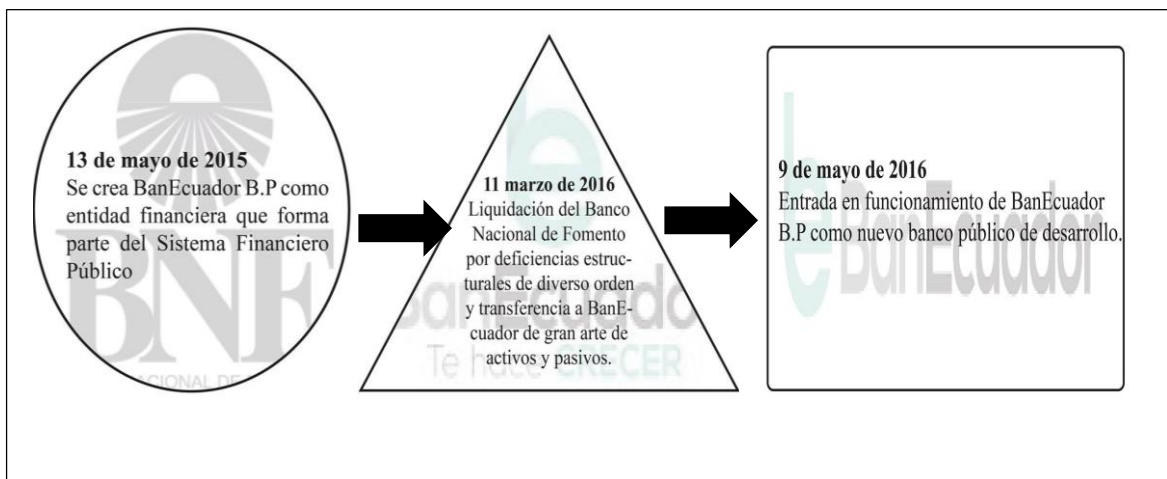


Figura 2 Historia de BanEcuador

Fuente: BanEcuador

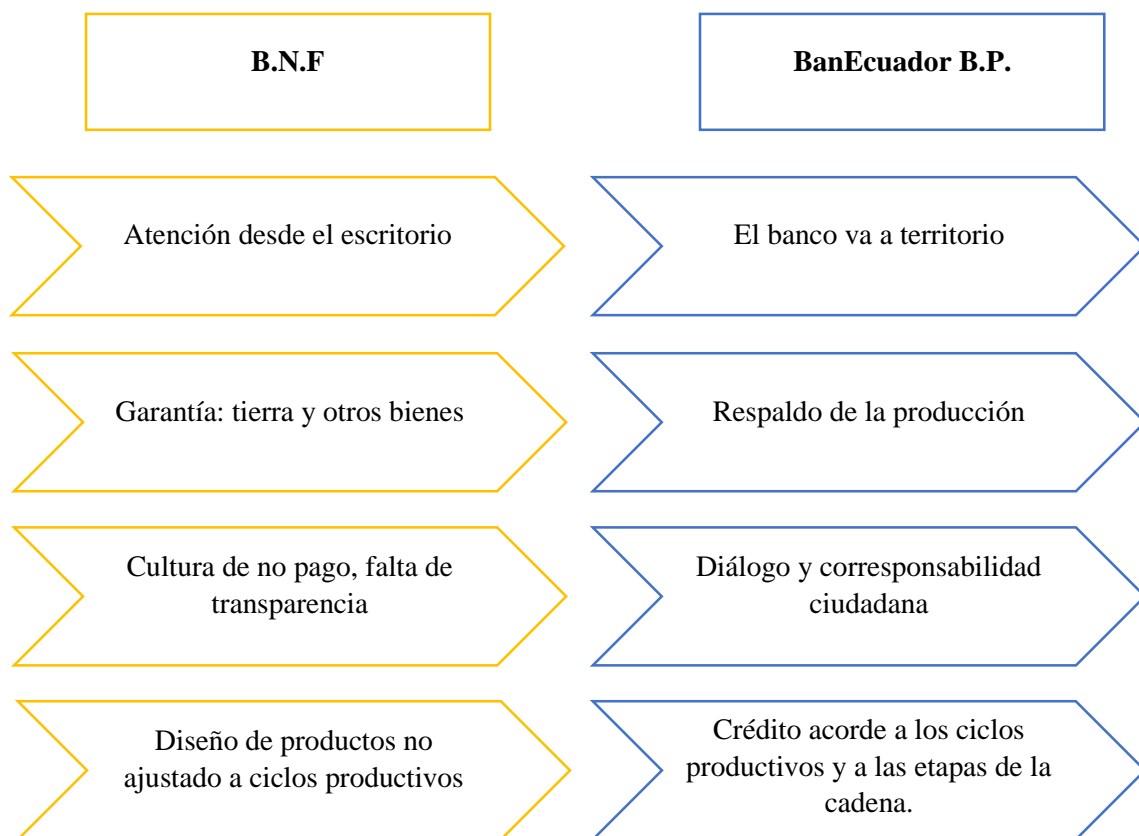


Figura 3 Cambio de Paradigma
Fuente: BanEcuador.

BanEcuador es una fuente institucional de crédito de gran importancia para el sector agrícola en el Ecuador y por ende para la parroquia El Tambo cantón Catamayo. Su extensa infraestructura y la ubicación de sus sucursales, permiten considerarla como la institución financiera de desarrollo de mayor cobertura del país. Además, constituye la principal fuente de otorgamiento de préstamos canalizados al sector rural en general y agropecuario en particular, por lo que es necesario analizar su incidencia económica.

En cuanto a, su trayectoria es considerado como el único Banco de Desarrollo del Ecuador, por más de 70 años ha sido el pilar de miles de familias ecuatorianas, puesto que, la aplicación de nuevas estrategias, la supervisión constante a cada una de las agencias y sucursales, la agilidad en el despacho de sus créditos y la recuperación de cartera vencida, son puntos clave para la puesta en práctica de las políticas en virtud de alcanzar la misión y visión de la institución.

Misión

Brindar productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbano y rurales, fortaleciendo la asociatividad.

Visión

Ser un banco líder y referente regional en servicios financieros inclusivos que aportan el desarrollo productivo rural y urbano.

Valores Institucionales

- **Responsabilidad**

Cumplir de manera oportuna con todas las funciones y obligaciones a fin de optimizar los tiempos de respuesta frente a las diversas exigencias, alcanzar las metas planteadas y contribuir al crecimiento institucional.

- **Compromiso**

Identificarse con la institución y los ciudadanos a fin de contribuir al crecimiento del Banco y apoyar las iniciativas productivas de los ciudadanos, mediante el trabajo y el esfuerzo continuo, para fomentar la inclusión y el desarrollo integral del país.

- **Honestidad**

Actuar con integridad, ética y transparencia, sin ocultar información, ni incurrir en acciones indebidas que afecten a la ciudadanía y a la institución.

- **Respeto**

Aceptar la diversidad étnica y cultural, sus manifestaciones, así como las opiniones de los miembros de la entidad, ciudadanos y demás grupos de interés, a fin de crear relaciones que permitan mantener un buen ambiente de trabajo y la consecución de objetivos en todos los ámbitos.

- **Vocación de servicio**

Servir al país, especialmente al sector rural y urbano marginal, de forma oportuna, mediante la entrega de servicios financieros incluyentes, que contribuyan a mejorar la calidad de vida y a disminuir la pobreza.

Servicios que presta BanEcuador al cantón Catamayo

Servicios Bancarios

- Cuentas corrientes y de Ahorro
- Remesas internas
- Retiro de dinero
- Giros del interior y exterior
- Cobranzas
- Remesas a Banca Privada
- Pagos corporativos a través de cuenta corriente

Servicios Financieros

- Captaciones
- Depósitos a plazo
- Intermediación Financiera
- Operaciones Bursátiles
- Créditos

Servicios Corresponsalía

- Cuentas rotativas de ingresos y de pagos a entidades públicas
- Transferencias con Banco Central para entidades Financieras y clientes
- Bono Solidario
- Depósitos Judiciales
- Transporte de Valores
- Cámara de compensación
- Recaudación de Impuestos

BanEcuador está presidido por:

- Ministerio de Agricultura, Ganadería Acuacultura y Pesca
- Ministerio Coordinador de Política Económica

- Ministerio Coordinador de Producción, Empleo y Competitividad
- Ministerio de Inclusión Económica y Social
- Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO).

Enfoque Estratégico de BanEcuador

- Crédito Oportuno
- Seguridad en los ahorros
- Posibilidades de pago de acuerdo a los ciclos productivos
- Coordinación con políticas agrarias y de apoyo a sectores rurales y urbanos
- Diálogo con la ciudadanía
- Equipo de trabajo con actitud, compromiso y enfoque al servicio de calidad.

Principales Innovaciones en los Productos de Crédito

- Adaptados a las necesidades con agilidad en la concesión
- Levantamiento de información y análisis en campo
- Documentación mínima y digitalizada en campo
- Georeferenciación
- Microseguros

Tabla 45

Cobertura de BanEcuador

ZONAL	SUCURSALES	AGENCIAS	OFICINAS ESPECIALES
Loja	Alamor		
	Cariamanga		
	Catacocha		
	Celica		
	Gonzanamá		
	Macara		
	Zamora		
	Zapotillo		
	Zumba		
			Saraguro
			Catamayo

Fuente: BanEcuador 2018

BanEcuador es el banco con mayor cobertura nacional, cuenta con 168 puntos de atención en todo el país; su casa matriz se encuentra en Quevedo, sucursal mayor en Quito, además cuenta con 24 sucursales provinciales, 97 agencias cantonales, 34 oficinas especiales y 11 ventanillas de extensión.

EL CRÉDITO AGRÍCOLA DE BANEQUADOR

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

Destino del crédito

El crédito agrícola está destinado a la producción de: cacao, yuca, plátano, arroz, maíz, maracuyá, naranjilla, etc.

Objetivo de BanEcuador con el crédito agrícola

El objetivo principal que tiene la institución con el crédito agrícola es fomentar y reactivar la producción con créditos oportunos, tasas bajas y plazos cómodos y a su vez mejorar el nivel de vida social y acelerar el desarrollo socioeconómico de la zona.

Líneas del crédito agrícola

En el crédito agrícola existen dos líneas de crédito, que son:

- ✓ **Comercial:** Crédito comercial, destinado a personas naturales y jurídicas, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades comerciales y de servicios, que demanden los sectores económicos del país.
- ✓ **Microcrédito:** Concedido a personas naturales o jurídicas, con garantía quirografaria, prendaria o hipotecaria, destinada a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercio o servicio cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generado por dichas actividades.

Cargos Básicos por tipo de crédito

Crédito a Microempresas

Financiamiento a actividades económicas de personas naturales o jurídicas cuyas ventas en el último año sean iguales o menores a USD 100.000.

Tabla 46
Microcrédito de Producción

PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL BANECUADOR	TASA EFECTIVA BANECUADOR	CUOTA MENSUAL	VALOR TOTAL DE INTERESES	MONTO TOTAL A PAGAR
24 MESES	\$ 5.000	11%	11.57%	\$254.17	\$ 572.96	\$5.572,96
36 MESES	\$20.000	11%	11.57%	\$738.89	\$3.391,65	\$23.391,65
60 MESES	\$50.000	11%	11.57%	\$1.291,66	\$13.979,25	\$63.979,25

Fuente: BanEcuador 2018

Tabla 47
Compra de tierras productivas- microcrédito

PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL BANECUADOR	TASA EFECTIVA BANECUADOR	CUOTA MENSUAL	VALOR TOTAL DE INTERÉS	MONTO TOTAL A PAGAR
120 MESES	\$ 100.000	11%	11.57%	\$1.750	\$55.458,62	\$155.458,62

Fuente: BanEcuador 2018

Tabla 48
Microcrédito Comercial y Servicios

PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL BANECUADOR	TASA EFECTIVA BANECUADOR	CUOTA MENSUAL	VALOR TOTAL DE INTERESES	MONTO TOTAL A PAGAR
24 MESES	\$ 5.000	15%	16.08%	\$270,83	\$781,28	\$5.781,28
36 MESES	\$20.000	15%	16.08%	\$805,56	\$4.624,98	\$24.624,98
60 MESES	\$50.000	15%	16.08%	\$1.458,33	\$19.062,61	\$69.062,61

Fuente: BanEcuador 2018

Créditos a Pequeñas y Medianas Empresas- PYMES

Financiamiento a actividades económicas de personas naturales o jurídicas cuyas ventas en el último año sean superiores a USD 100.00

Tabla 49
Productivo y Comercial

PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL BANECUADOR	TASA EFECTIVA BANECUADOR	CUOTA MENSUAL	VALOR TOTAL DE INTERESES	MONTO TOTAL A PAGAR
24 MESES	\$ 20.000	9.76%	10.21%	\$996	\$2.003,35	\$22.033,35
60 MESES	\$50.000	9.76%	10.21%	\$1.240	\$12.403,43	\$62.403,43
84 MESES	\$100.000	9.76%	10.21%	\$2.003,81	\$34.566,60	\$134.566,60

Fuente: BanEcuador 2018

Tabla 50*Compra de tierras Productivas - PYMES*

PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL BANECUADOR	TASA EFECTIVA BANECUADOR	CUOTA MENSUAL	VALOR TOTAL DE INTERESES	MONTO TOTAL A PAGAR
180 MESES	\$300.000	9.76%	10.21%	\$4.106,67	\$220.819,65	\$520.819,65

Fuente: BanEcuador 2018**Crédito de Consumo**

Adquisición de bienes, pago de servicios o gastos individuales o familiares no relacionados con la actividad productiva.

Tabla 51*Consumo*

PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL BANECUADOR	TASA EFECTIVA BANECUADOR	CUOTA MENSUAL	VALOR TOTAL DE INTERESES	MONTO TOTAL A PAGAR
12 MESES	\$1.000	15.20%	16.30%	\$96	\$82,35	\$1.082,35
18 MESES	\$2.500	15.20%	16.30%	\$170,56	\$300,84	\$2.800,84
24 MESES	\$5.000	15.20%	16.30%	\$271,66	\$791,69	\$5.791,69

Fuente: BanEcuador 2018**Tabla 52***Tasas activas*

Tasas activas para BanEcuador		CIRCULAR DE TASAS INTERÉS	
TASAS ACTIVAS PARA BANECUADOR B.P			
TIPO DE CRÉDITO	TASA NOMINAL BANECUADOR B.P		TASA EFECTIVA BANECUADOR B.P
	CRÉDITOS PRODUCTIVOS		
Crédito Productivo Empresarial	9.76%		10.21%
Crédito Productivo Pymes	9.76%		10.21%
CRÉDITOS COMERCIALES			
Crédito Productivo Empresarial	9.76%		10.21%
Crédito Productivo Pymes	9.76%		10.21%
CRÉDITOS DE CONSUMO			
Consumo Prioritario	15.20%		16.30%
Consumo Ordinario	15.20%		16.30%
MICROCRÉDITOS			
Microcrédito Comercial y Servicios	15%		16.08%
Microcrédito de Producción	11%		11.57%
Microcrédito Comercial y Servicios	15%		16.08%
Microcrédito de Producción	11%		11.57%
Microcrédito Comercial y Servicios	15%		16.08%
Microcrédito de Producción	11%		11.57%

Fuente: BanEcuador 2018

Tabla 53
Reestructuración- Refinanciamiento

REESTRUCTURACIONES COMERCIALES		Para reestructuraciones (Refinanciamiento)
Refinanciamientos	TASA INTERÉS 11.83%	El margen de reajustes durante el período de crédito, será 1.34 puntos sobre la tasa activa efectiva referencial productiva del Banco Central del Ecuador vigente en la semana de reajuste, la tasa resultante no será mayor tasa efectiva máxima productivo PYMES
REESTRUCTURACIONES CONSUMO		Para reestructuraciones (Refinanciamiento)
Refinanciamientos	TASA INTERÉS 16.3%	El margen de reajuste durante el período de crédito, será 1.75 puntos sobre la tasa activa efectiva referencial consumo del Banco Central del Ecuador vigente en la semana de reajuste, la tasa resultante no será mayor a la tasa efectiva máxima de consumo.
REESTRUCTURACIONES MICROCRÉDITO		Para reestructuraciones (Refinanciamiento)
Refinanciamientos	TASA DE INTERÉS 11%	El margen de reajuste durante el período de crédito, será 1.34 puntos sobre la tasa activa efectiva referencial productivo del Banco Central del Ecuador vigente en la semana de reajuste, la tasa resultante no será mayor a la tasa efectiva máxima productivo PYMES.

Fuente: BanEcuador 2018

Garantías

Las garantías que solicita BanEcuador para el crédito agrícola son:

- ❖ Garantía quirografaria o personal hasta 7 000,00 dólares
- ❖ Garantía prendaria de 7 001,00 dólares en adelante.
- ❖ Garantía sobre firmas.
- ❖ Garantía hipotecaria.

Garantía Personal o Quirografaria

Tiene el carácter solidario, es decir el garante acredita solvencia moral y económica y en el caso de que la obligación por el garantizado no haya sido cancelada por el deudor directo, está en condiciones de asumir la responsabilidad de pago.

Garantía Prendaria

Esta garantía se constituye preferentemente con los bienes muebles de la inversión que se realice con el préstamo; está puede ser prenda agrícola, prenda mercantil y valores fiduciarios que se coticen en la bolsa de valores.

Garantía Sobre Firmas

Se la conoce como una garantía solidaria, la cual se da de acuerdo a las condiciones del solicitante, puede ser para créditos de consumo o microcrédito.

Garantía Hipotecaria

Está constituida por bienes inmuebles o por los que la ley, previo al informe legal correspondiente. Se aceptará únicamente una primera hipoteca. Los prestamistas de mediano plazo pueden ser garantizados, lo que en cambio es obligatorio para los préstamos a largo plazo.

En la siguiente tabla se muestra las diferentes garantías que BanEcuador exige a los beneficiarios de crédito de acuerdo a los montos solicitados.

Tabla 54

Tipo de Garantía exigida por BanEcuador a los agricultores de la parroquia El Tambo período 2012-2017.

TIPO DE GARANTÍA	N° DE CRÉDITOS/ AÑO					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotecaria	28	26	20	20	23	34
Sobre Firmas	20	33	26	35	34	44
TOTAL	48	59	46	55	57	77

Fuente: BanEcuador 2012- 2017

Se puede evidenciar que el tipo de garantía que solicita la entidad a los agricultores de la parroquia comúnmente es hipotecario y sobre firmas puesto que, dicha garantía depende de los montos que requieren obtener, es decir que los montos solicitados han sido de \$5.000,00 hasta \$20.000,00, con la finalidad de fortalecer el desarrollo productivo de la zona.

Aspectos necesarios en la evaluación de un crédito

De acuerdo a las normas dictadas por la Superintendencia, para la otorgación de los créditos, el BanEcuador realiza lo siguiente:

- ✓ En el proceso de evaluación de los créditos BanEcuador debe contemplar una evaluación profunda tanto de sus aspectos cuantitativos como cualitativos.
- ✓ Es necesario considerar el comportamiento pasado del cliente tanto como cliente del banco como de las demás instituciones.
- ✓ La decisión crediticia se la debe tomar en base a antecedentes históricos o presentes.

- ✓ Es necesario considerar en los análisis de crédito diferentes consideraciones que se pueden dar con el fin de anticipar los problemas.
- ✓ En lo que se refiere a casos de garantía, debe tratarse en la mejor forma posible tener la mejor garantía con el fin de poder cubrir ampliamente el crédito.

Operatoria del crédito

- ✓ Debe existir una solicitud de intenciones en las que se especifique claramente los requerimientos del cliente (plazo, tipo de amortizaciones, periodos de gracia, valores residuales, tasa de interés, fondos, objeto, y la forma de pago).
- ✓ Una vez aprobado el crédito es necesario elaborar el contrato correspondiente donde se establecerá claramente las obligaciones del prestatario como del ente financiero.
- ✓ Se deberá establecer el calendario de pago de las amortizaciones.
- ✓ Es necesario estar en completo seguimiento del crédito para tener permanentemente información que corroboren con el crédito.

Aspectos necesarios en el análisis

- ✓ Seriedad
- ✓ Simulación de capacidad de pago
- ✓ Situación patrimonial
- ✓ Garantías

Tabla 55*Monto de crédito asignado a la parroquia El Tambo 2012-2017*

AÑOS	Nº CRÉDITOS/ AGRICULTORES	% DE CRECIMIENTO	ENTIDAD	TIPOS DE CRÉDITOS	MONTO TOTAL
2012	48	14%	BanEcuador	5 Comerciales. 4 Comerciales PYMES. 39 Microcréditos	\$320.640,79
2013	59	17%	BanEcuador	4 Comercial PYMES. 55 Microcréditos	\$ 432. 797,27
2014	46	13%	BanEcuador	46 Microcrédito	\$ 254.227,04
2015	55	16%	BanEcuador	55 Microcréditos	\$ 741.106,54
2016	57	17%	BanEcuador	57 Microcréditos	\$ 464.318,93
2017	77	23%	BanEcuador	77 Microcréditos	\$ 1' 672.433,03
Total	342	100%			\$ 3' 885.523.60

Fuente: Superintendencia de Banco 2012- 2107

Análisis:

Durante el período objeto de estudio BanEcuador otorgó 342 créditos a los agricultores de la parroquia; en el año 2012 - 2013, la institución concedió 94 microcréditos, 8 comerciales PYMES y 5 créditos comerciales, cabe recalcar que los dos primeros créditos mencionados con anterioridad fueron destinados a la agricultura ; así mismo en el 2014-2015 concedieron 101 microcréditos, finalmente en los dos últimos años 2016-2017 otorgó 134 microcréditos, siendo en este último periodo donde existió mayor desembolso de microcrédito debido a la presencia de mayor producción agrícola que conllevó a demandar del mismo, además porque su financiamiento es hasta el 100% del proyecto de la inversión a realizar, con una tasa de interés del 11% para la producción con montos hasta \$20.000 a 5 años plazo, con garantías hipotecarias o por firmas.

El seguimiento dado a los créditos concedidos por BanEcuador los realiza el personal después de algunos días de su desembolso, para poder constatar si el capital solicitado fue aplicado para la actividad requerida, también realizan visitas continuas para obtener conocimiento de su producción o crecimiento.

Es por ello, que las personas beneficiadas de créditos concedidos por BanEcuador durante el período 2012-2017 es el descrito a continuación:

Tabla 56

Personas beneficiadas por el microcrédito en el período 2012-2017

AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Número de personas beneficiadas	48	59	46	55	57	77

Fuente: BanEcuador 2012-2017

De manera más detallada se conoce el número exacto de agricultores beneficiados por BanEcuador durante los años 2012- 2017.

Mediante la investigación realizada de los créditos agrícolas concedidos en la parroquia El Tambo, se pudo conocer, que según la necesidad de producción se ha distribuido de la siguiente manera:

Tabla 57*Destino del crédito agrícola según tipo de cultivo durante el período 2012-2017*

TIPO DE PRODUCTO	N° CRÉDITO/ AÑO					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Tomate de Riñón	13	15	10	13	15	16
Maíz	3	3	4	3	3	6
Yuca	6	10	7	12	12	10
Limón	5	7	5	5	7	12
Pepino	7	10	9	10	10	15
Pimiento	4	4	5	5	5	9
Maracuyá	10	10	6	7	5	9
TOTAL	48	59	46	55	57	13

Fuente: BanEcuador 2012-2017

En la tabla N°57 se puede observar, a que producto es destinado el monto de crédito que otorga la entidad a los agricultores de la parroquia, es así que al realizar un análisis durante los 6 años de estudio se pudo determinar que tanto el tomate de riñón como el pepino son los productos que más demandan de crédito, ya que la cosecha de los mismos generalmente se da dos veces al año por lo tanto son de mayor rentabilidad para los agricultores sobresaliendo de esta manera en el mercado local.

En cuanto al porcentaje de mora experimentado al conceder el crédito agrícola en los años de estudio son los siguientes:

Tabla 58*Morosidad del crédito agrícola período 2012-2017*

AÑO	PORCENTAJE
2012	1.97%
2013	1.93%
2014	1.57%
2015	1.68%
2016	1.56%
2017	1.55%

Fuente: BanEcuador 2012-2017

La morosidad en el crédito agrícola que otorga BanEcuador no sobrepasa del 2% debido a que los fondos que la institución financiera concede son destinados exclusivamente a las actividades de producción de los diferentes cultivos que se dan en este sector, de manera que al finalizar sus cosechas ellos lo comercializan y se encuentran en capacidad de cumplir con

los pagos acordados con la entidad. Cabe destacar que BanEcuador como cualquier otra entidad financiera ofrece una alternativa de pago como es el refinanciamiento del crédito con el fin de que tanto la institución como el agricultor no se encuentren afectados por el atraso o incumplimiento del pago de las cuotas acordadas.

Tabla 59

Tipo de seguimiento que realiza BanEcuador a los agricultores de la parroquia El Tambo.

TIPO DE SEGUIMIENTO	AGRICULTORES	%
Ninguno	7	23
Observación del Terreno	23	77
TOTAL	30	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

El 23% de los agricultores manifestaron que BanEcuador no realizó ningún tipo de seguimiento durante el proceso de otorgación del crédito, lo que conllevaría que se eleven los porcentajes de morosidad. Sin embargo, el 77%, asegura que la institución ha realizado una observación al terreno para conocer y analizar las características en las que se encuentra el lugar en donde se realizará el cultivo de los productos.

Tabla 60

Agricultores por forma de pago a BanEcuador.

FORMA DE PAGO	AGRICULTORES	%
Producto de la inversión	22	73
Endeudamiento con terceros	8	27
TOTAL	30	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

Con respecto a la forma en la que los agricultores cancelaron su deuda a BanEcuador, el 73% de los mismos manifestaron que están pagando con los ingresos obtenidos producto de la inversión; y, el 27% de los beneficiarios de crédito confirmaron que han tenido que endeudarse con otras personas para pagar sus créditos, debido a que las cosechas no fueron suficientes para cubrir los costos por la presencia de problemas durante el proceso de producción (plagas), que provocó menores volúmenes de cosechas y por ende bajos rendimientos.

Tabla 61
Agricultores por objeto de crédito.

PROBLEMAS RESUELTOS	AGRICULTORES	%
Control de plagas	14	47
Adquisición de un terreno	2	7
Diversificar la producción	12	40
Otros	2	7
TOTAL	30	100

Fuente: Encuesta aplicada a los hogares de la parroquia El Tambo.

La mayor parte de los agricultores de la parroquia El Tambo, gracias a los créditos otorgados por BanEcuador resolvieron dos tipos de problemas, uno de ellos es mantener en buen estado los cultivos mediante el control de las plagas (47%) por medio de la compra de plaguicidas y el otro es diversificar la producción (40%) a través de la obtención de nuevas semillas para el cultivo.

Relación de los resultados con el Plan Estratégico de BanEcuador

Como se ha mencionado con anterioridad, BanEcuador es una institución de carácter público de desarrollo que impulsa la inclusión, la asociatividad y la mejora de la calidad de vida de los sectores rural y urbano popular; y de los grupos menos favorecidos, a través de la prestación de servicios financieros innovadores, eficientes, sostenibles y con enfoque social.

Es por ello que, de acuerdo al Plan Estratégico de BanEcuador (2018-2021) se ha establecido los siguientes objetivos estratégicos enfocados a promover el acceso equitativo a servicios financieros bajo criterios de oportunidad, calidad y sostenibilidad, a fin de potenciar su crecimiento y mejorar su posicionamiento, así mismo requiere mantener una gestión financiera eficaz y eficiente que garantice la sostenibilidad institucional.

Objetivos Estratégicos

Para definir los objetivos estratégicos de BanEcuador, se ha considerado cuatro perspectivas:

1. Perspectiva Gestión y Sostenibilidad Social
2. Perspectiva Financiera
3. Perspectiva Procesos Internos
4. Perspectiva de Aprendizaje – Fortalecimiento del Talento Humano

Tabla 62*Objetivos y Perspectivas Estratégicos de BanEcuador*

PERSPECTIVA	GESTIÓN Y SOSTENIBILIDAD SOCIAL	FINANCIERA	PROCESOS INTERNOS	FORTALECIMIENTO DE TALENTO HUMANO
OBJETIVO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incrementar el acceso a producto y servicios financieros con enfoque inclusivo. ✓ Incrementar la satisfacción de clientes del banco respecto a los productos y servicios ofertados 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incrementar la sostenibilidad financiera 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incrementar la eficiencia y control de la gestión institucional 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incrementar el desarrollo y el nivel de desempeño del talento humano

Fuente: Plan Estratégico BanEcuador 2018- 2021**OBJETIVO 1****Incrementar el acceso a productos y servicios financieros con enfoque inclusivo.**

Para empezar la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad, significa para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible, es decir facilita la vida cotidiana y ayuda a planificar desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas.

Por lo tanto BanEcuador oferta productos y servicios financieros de calidad con un claro enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera dando mayor prioridad a: familias emprendedoras, personas que trabajan y cultivan la tierra, crían animales, producen bienes, elaboran artesanías, se dedican al comercio, también brinda apoyo a las iniciativas productivas, de manera que esta institución financiera pública busca estar cerca de los sectores más vulnerables del país que ayuden al desarrollo socioeconómico del Ecuador.

Cabe destacar que BanEcuador se ha enfocado fundamentalmente al financiamiento de las actividades agrícolas, ganaderas y de consumo, esta situación para la parroquia El Tambo ha sido de gran importancia, pues sus habitantes se dedican a estas actividades económicas; como se pudo observar en la tabla N°55 el crecimiento que ha obtenido esta institución en otorgar productos y servicios es notable pues del 2012 al 2017 ha incrementado 9 puntos porcentuales en la otorgación de microcréditos mismos que han sido destinados a la

agricultura; de manera que, se evidencia el cumplimiento de este objetivo establecido en su Plan Estratégico referente a los productos y servicios que BanEcuador ofrece a este sector ayudándolos a iniciar y llevar a cabo su productividad para aumentar sus ingresos y solventar sus necesidades; al ser la única institución financiera del estado cerca del sector, los agricultores se sienten a gusto con el servicio que ellos reciben.

OBJETIVO 2

Incrementar la satisfacción de clientes del banco respecto a los productos y servicios ofertados.

En la actualidad, lograr la plena satisfacción del cliente es un requisito indispensable para ganarse un lugar en la mente de los clientes y por ende, en el mercado. Por ello, el objetivo de mantener satisfecho a cada cliente en uno de los principales de todas las áreas funcionales (producción, finanzas, recursos humanos, etc.)

Por ese motivo, resulta de vital importancia para BanEcuador lograr obtener la satisfacción del agricultor de la parroquia, de manera que puedan captar mayor número de clientes frente a la competencia. Como una estrategia que tiene esta institución, es fomentar el programa de educación financiera, es por ello que esta estrategia ha recibido gran acogida en la parroquia objeto de estudio; durante el 2012 al 2017 ha aumentado el 39% de satisfacción respecto a los productos y servicios ofertados por esta institución, puesto que les ayuda a los habitantes del Tambo a saber cómo obtener, administrar e invertir su dinero, cabe recalcar que dicha capacitación es realizada semestralmente a la población.

En síntesis para BanEcuador lograr la satisfacción del agricultor le ha permitido obtener resultados positivos como: lealtad del cliente, difusión gratuita (que se traduce en nuevos clientes) y una determinada participación en el mercado.

OBJETIVO 3

Incrementar la sostenibilidad financiera

La sostenibilidad financiera implica actuar en el presente pensando en el futuro; atender las necesidades actuales, sin afectar la capacidad de las futuras. Es generar impactos positivos desde nuestras acciones en el ámbito social y económico, con el fin de garantizar los recursos necesarios para las futuras generaciones.

Para lo cual BanEcuador ha desarrollado metodologías y herramientas para controlar el riesgo de crédito institucional. Como se pudo evidenciar en la tabla N°58 el porcentaje de morosidad a los créditos destinados para la agricultura no sobrepasa del 2% debido a que, la institución se asegura que los créditos concedidos sean destinados exclusivamente a las actividades de producción de los diferentes cultivos que se dan en la zona, de manera que al finalizar sus cosechas los agricultores se encuentren en capacidad de cumplir con los pagos acordados con la entidad. Cabe destacar que BanEcuador como cualquier otra entidad financiera ofrece una alternativa de pago como es el refinanciamiento del crédito con el fin de que tanto la institución como el agricultor no se encuentren afectados por el atraso o incumplimiento de la cancelación de las cuotas acordadas.

Es importante mencionar que en la actualidad BanEcuador se está posesionando como una de las mejores entidades financieras con mayores oportunidades de financiamientos para los sectores más vulnerables del país, pues las tasas de interés, las cuotas y sus plazos son atractivas para estos sectores cautivando a más clientes interesados en sus productos y servicios.

De todo ello se concluye que BanEcuador contribuye al crecimiento de la parroquia incentivando el ahorro, la inversión y la educación financiera; por otro lado la concesión de créditos a los agricultores fortalece el progreso de las familias de este sector, se debe tener en cuenta que dicha entidad trabaja conjuntamente con ciertas instituciones que buscan mejorar la situación económica, beneficiando su productividad de manera que puedan obtener mejores resultados en sus actividades agrícolas.

Objetivo 3: Establecer qué actividades agro productivas son las que alcanzan mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados por la banca pública.

La demanda de crédito dentro del sector agrícola es considerable, los agricultores de la parroquia El Tambo que se dedican a los cultivos de ciclo corto o transitorio como a los de ciclo permanente, han acudido a BanEcuador para solicitar un crédito y mejorar su producción. Cabe destacar que los agricultores demandantes de crédito, en un 80% se dedican a los cultivos de ciclo corto, debido a que los mismos dan por lo menos dos cosechas al año por lo tanto son más rentables para los agricultores de la parroquia.

Para conocer que actividad agro productiva es la que alcanza mejores resultados mediante la ayuda otorgada por BanEcuador, es necesario reconocer a los productores demandantes del crédito según el tipo de cultivo que realizaron.

Tabla 63

Número de agricultores por tipo de cultivos.

TIPO DE CULTIVO	# AGRICULTORES/ CULTIVO	%
Cultivos Permanentes/ Ciclo largo	6	20
Cultivos Transitorios/ Ciclo corto	24	80
Total	30	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la parroquia El Tambo.

Los productos que se cultivan en el sector agrícola de la parroquia en su mayoría son cultivos transitorios o comúnmente llamados de ciclo corto (80%). Los agricultores afirmaron que prefieren este tipo de cultivos debido a que se obtienen cosechas en poco tiempo, y por ende la rentabilidad en un plazo menor e igualmente con menos riesgo de pérdida por el factor naturaleza; otros aseguran que es la única opción que tienen para cultivar, con gastos reducidos mismos que les genera ingresos y lo utilizan para su manutención, permitiéndoles el ahorro de un porcentaje de ganancia.

El 20% de los agricultores se dedican a los cultivos de ciclo permanente, manifestando que prefieren esta producción, debido a que invierten menos recursos e insumos para mantener el cultivo en buen estado, aunque las ganancias son percibidas en lapsos de tiempo mayor.

Tabla 64*Agricultores por tenencia de tierra*

TENENCIA	AGRICULTORES	%
Propio	16	53
Arrendado	10	33
Tiene propio y arrendado	4	13
Total	30	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la parroquia El Tambo

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

El 53% de los agricultores de la parroquia poseen terreno propio para cultivar, variable considerada positiva puesto que no pagan ningún costo por trabajar la tierra; el 33% arriendan un terreno para desarrollar sus labores agrícolas, debido a que no tienen un capital ahorrado que les permita adquirir un terreno; por último, el 13% de quienes son dueños de más de 2 hectáreas de tierra tienen la posibilidad de trabajarla como arrendarla, obteniendo de esta manera un ingreso adicional.

Tabla 65*Agricultores por superficie cultivada*

SUPERFICIE CULTIVADA/ HA	AGRICULTORES	%
1	12	40
2	9	30
3	5	17
4	3	10
5	1	3
Total	30	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la parroquia El Tambo

El 40% de los agricultores expresaron que poseen 1 hectárea para realizar su actividad productiva, seguido del 30% que poseen 2 hectáreas, en cambio el 17% tiene 3 hectáreas, el 10% 4 hectáreas y tan solo el 3% cuentan con 5 ha.

Cabe destacar, que los terrenos con menos superficie de hectáreas son empleados en su mayoría para realizar cultivos de ciclo corto, debido a que los mismos dan dos cosechas al año y así ellos puedan preparar la tierra para una nueva producción; mientras que, los

terrenos más grandes son empleados para los cultivos de ciclo permanente como el caso de la yuca que se da una vez al año.

Tabla 66

Implementos con los que cuentan para la actividad agrícola.

IMPLEMENTOS NECESARIOS	AGRICULTORES	%
Si	18	60
No	12	40
TOTAL	30	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la parroquia El Tambo

La mayor parte cuenta con todos los implementos necesarios para cumplir adecuadamente con las actividades agrícolas y mejorar la productividad, es decir ser eficientes aprovechando la tecnología y conservar los recursos humanos, no obstante, el 40% manifestó no tener las herramientas necesarias para cultivar, las mismas que son: maquinaria, semillas y fertilizantes, debido a que no cuentan con los recursos necesarios para adquirirlas.

Tabla 67

Percepción de los agricultores sobre el precio de sus productos.

PRECIOS	AGRICULTORES	%
Bajos	10	33
Se mantuvieron	17	57
Altos	3	10
Total	30	100

Fuente: Encuesta a los agricultores de la parroquia El Tambo

El 57% de agricultores manifestaron que los precios a los que vendieron sus productos se mantuvieron en el estándar de precio deseado, es decir no tuvieron novedades en cuanto a pérdidas y bajas de precio; en cambio el 33% se enfrentaron a pérdidas y un 10% tuvieron una ganancia mayor a sus expectativas.

Por lo tanto, el precio se constituye como uno de los factores primordiales para obtener rendimientos positivos en la producción, puesto que al existir precios altos se obtendrán mayores utilidades, pero si los precios de los productos agrícolas caen por las fuerzas del mercado que no se acoplan a las nuevas condiciones las utilidades serán menores.

Rendimiento de los Cultivos de Ciclo Permanente

Tabla 68

Rendimiento de la producción de yuca por hectárea

Nº Ha	Volumen/ha (sacos)	Costos (dólares)	Ingresos (dólares)	Utilidad anual (dólares)	Rendimiento (%)
4	400	4.000,00	10.000,00	6.000,00	150
2	240	2.400,00	6.000,00	3.600,00	150
1	150	1.500,00	3.750,00	2.250,00	150

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

Con respecto a la producción de yuca el volumen de producción de los agricultores es de 150 sacos por hectárea y un rendimiento de 150% anual. Es importante destacar que, para el cultivo de la yuca, se debe tomar en consideración que el costo de producción es el gasto que se invierte en el mismo, es por ello que para la producción de este cultivo lo que se gasta es \$5 por saco (100 unidades) además de mano de obra, fertilizantes, entre otros.

En cuanto a las utilidades que ellos perciben es a partir de \$2.250,00 anuales, sin embargo, esto depende de las hectáreas que cultiven.

Tabla 69

Rendimiento de la producción de limón por hectárea

Nº Ha	Volumen/ha (sacos)	Costos/ha (dólares)	Ingresos/ha (dólares)	Utilidad/ha (dólares)	Rendimiento (%)
3	600	3.000,00	7.200,00	4.200,00	140
1	200	1.000,00	2.400,00	1.400,00	140

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

El volumen de producción del limón es de 200 sacos por hectárea, con un rendimiento de 140%. En la producción de este fruto se debe tomar en cuenta que cada planta la adquieren en \$1,50 al por mayor, a esto se le añade la mano de obra y fertilizantes, lo que constituye su costo de producción. Cabe señalar que el precio del saco de limón varía de acuerdo a:

- Cuando existe mayor producción a más de que se está trabajando efectivamente la tierra, el precio es bajo.
- Cuando existe menor producción hay escases del producto por lo tanto el precio es alto.

Por lo tanto, estos dos aspectos son las causas principales para que el agricultor obtenga mejores utilidades.

Tabla 70*Rendimiento de la producción de maracuyá por hectárea*

Nº Ha	Volumen/ha (sacos)	Costos/ha (dólares)	Ingresos/ha (dólares)	Utilidad/ha (dólares)	Rendimiento (%)
2	400	2.800,00	4.000,00	1.200,00	42,86
1	200	1.400,00	2.000,00	600,00	42,86

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

En el caso de cultivo de maracuyá se obtuvo un volumen de producción de 200 sacos por hectárea con un rendimiento de 42,86%.

Hay que tomar en consideración que la maracuyá es un producto que no cuenta con gran demanda en el mercado por tal razón la producción del mismo no es gran escala, además es un cultivo que se da aproximadamente cada 7 y 8 meses, por lo tanto, los agricultores optan por el cultivo de otros productos.

Rendimiento de los Cultivos de Ciclo Corto

Tabla 71*Rendimiento de la producción de tomate por hectárea*

Nº Ha	Volumen/ha (cajas)	Costos/ha (dólares)	Ingresos/ha (dólares)	Utilidad/ha (dólares)	Rendimiento (%)
2	1600	6.000,00	16.000,00	10.000,00	166.67
1	800	3.000,00	8.000,00	5.000,00	166.67

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

Con respecto a la producción de tomate, el volumen de producción es de 800 cajas por hectárea (15 lb/caja) con un rendimiento de 166,67%. Sin embargo, el costo de producción es elevado frente a los otros cultivos, esto se debe a que dicho fruto es propenso a adquirir plagas durante su ciclo productivo, por ende, el agricultor se ve forzado a utilizar fertilizantes e invertir recursos en este.

Tabla 72*Rendimiento de la producción de pimienta por hectárea*

Nº Ha	Volumen/ha (cajas)	Costos/ha (dólares)	Ingresos/ha (dólares)	Utilidad/ha (dólares)	Rendimiento (%)
2	400	2.000,00	3.200,00	1.200,00	60
1	200	1.000,00	1.600,00	600,00	60

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

Tomando en consideración que el pimiento es un producto que se da cada 3 meses, los agricultores alcanzan un volumen de producción de 200 cajas por hectárea y un rendimiento del 60%. Realizando una comparación entre el tomate de riñón y el pimiento, siendo estos dos productos de ciclo corto se evidencia que este último fruto no genera buena rentabilidad debido a la compra de insumos necesarios para mantener en buen estado los cultivos afectados por plagas, además porque el precio de la caja de pimiento es de \$8,00 frente a la caja de tomate que es de \$15,00.

Tabla 73

Rendimiento de la producción de maíz año por hectárea

Nº Ha	Volumen/ha (qq)	Costos/ha (dólares)	Ingresos/ha (dólares)	Utilidad/ha (dólares)	Rendimiento (%)
3	300	2.400,00	3.600,00	1.200,00	50
2	200	1.600,00	2.400,00	800,00	50
1	100	800,00	1.200,00	400,00	50

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

Los agricultores de maíz, lograron un volumen de producción de 100 quintales por hectárea con un rendimiento del 50%, logrando de esta manera cubrir los costos de producción. Cabe destacar que el maíz es uno de los productos que requiere mayor cuidado, por ello, la inversión incrementa frente a algunos productos ya analizados con anterioridad.

Tabla 74

Rendimiento de la producción del pepino por hectárea

Nº Ha	Volumen/ha (cajas)	Costos/ha (dólares)	Ingresos/ha (dólares)	Utilidad/ha (dólares)	Rendimiento (%)
2	900	4.000,00	7.200,00	3.200,00	80
1	450	2.000,00	3.600,00	1.600,00	80

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

El volumen de producción del pepino es de 450 cajas por hectárea con un rendimiento del 80%, considerado como uno de los productos que genera mayor rentabilidad para los agricultores de la parroquia El Tambo, puesto que es otro fruto con más demanda en el mercado local.

Tabla 75
Rendimiento de los cultivos.

Rendimiento de los Cultivos de Ciclo Permanente	
Cultivo	Rendimiento
Yuca	150%
Limón	140%
Maracuyá	42,86%
Rendimiento de los Cultivos de Ciclo Corto	
Tomate de riñón	166,67%
Pimiento	60%
Maíz	50%
Pepino	80%

Fuente: Encuestas aplicadas a los hogares de la parroquia El Tambo.

Finalmente se concluye que la yuca, el tomate de riñón y el pepino son los productos que alcanzan mejores resultados, ya que poseen recursos financieros otorgados mediante créditos por BanEcuador y pueden solventar los gastos de los recursos productivos utilizados, influyendo directamente en la producción de mayor cantidad por hectárea de terreno cultivado.

Con base a este contexto, al no sobrepasar los límites de tiempo en cada cosecha, los agricultores se benefician al poder vender sus productos acordes a los precios que les ofrece mayor rendimiento, misma que se demuestra en la tabla que antecede.

g. DISCUSIÓN

El presente trabajo tuvo como finalidad determinar la incidencia de la banca pública en la producción agrícola de la parroquia El Tambo cantón Catamayo, en los períodos 2012-2017, tomando en cuenta que, en el Ecuador, el sector agrícola es considerado como una parte vital de la economía, pues además de emplear a un significativo porcentaje de la fuerza laboral, es fuente generadora de divisas para el país.

Dentro de este sector, la comercialización es la actividad más importante puesto que de ella depende que los agricultores recuperen su inversión y obtengan ganancias, que les permita cubrir los costos de producción. Además, es necesario considerar que este sector se enfrenta a una serie de problemas como la falta de financiamiento para llevar a cabo su productividad afectando sus ingresos y de la misma manera las ganancias que reciben de sus cultivos.

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

Los datos obtenidos en esta investigación determinaron que el 69% de la población de la parroquia El Tambo se dedican a la actividad agrícola, el 16% a la ganadería, el 8% al comercio, el 4% a la construcción y el tan solo el 3% a ser empleados públicos. Del total de agricultores el 15% acuden a BanEcuador, siendo esta la única institución financiera pública que se encuentra cerca del sector y brinda sus productos y servicios financieros; en cambio el 49% acuden a cooperativas de ahorro y crédito tales como: la Coopmego, la Padre Julián Lorente y así mismo a FACES, tan solo el 3% de agricultores acuden al Banco de Loja para obtener financiamiento y llegar a cabo su producción; mientras que el 33% no financian su actividad productiva por el temor de no cumplir con los pagos acordados en caso de que no obtengan una cosecha efectiva, así mismo la falta de garantías es un impedimento para que puedan acceder a un crédito con montos elevados.

Comparando con el estudio **“LA INCIDENCIA DEL CRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA DE LA CABECERA CANTONAL DEL CANTÓN CATAMAYO, PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2014”** (Lapo, 2016), concluyó que en la cabecera cantonal del cantón Catamayo, año 2014, el 25% de los agricultores obtuvieron financiamiento por parte de la banca pública e invirtieron mayoritariamente en la producción

de cultivos y compra de insumos, obteniendo rendimientos positivos mayores al 50%; es decir, los ingresos obtenidos de sus ventas, lograron cubrir los costos de producción, indicando un impacto positivo del crédito en la producción agrícola.

Con respecto al tema de investigación que se realizó a la parroquia El Tambo los resultados obtenidos se relacionan con el estudio de Lapo (2016) de manera que los cultivos que se dan en esta zona generan más del 50% de rendimiento, lo cual es positivo para los agricultores incrementando sus ingresos, así mismo se evidencio que BanEcuador cada vez se está involucrando en este sector contribuyendo al crecimiento socioeconómico de la parroquia.

Contrastando con el estudio “La Incidencia de la Banca Pública en la Producción Agrícola en el Cantón Zamora, período 2008- 2009” (Calva, 2011), en este sector existe baja demanda de crédito agrícola durante el periodo 2008-2009, debido a que el Banco Nacional de Fomento ahora conocido como BanEcuador financio tan solo 8 créditos destinados a la producción agrícola, debido a trámites largos y las condiciones muchas veces demasiado complejas para acceder al crédito.

De acuerdo al Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida (2017) dentro de sus políticas manifiesta que, se debe promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, con la finalidad de impulsar la productividad, competitividad y calidad de los productos, y de esta manera generar capacidades productivas e impulsar el emprendimiento.

Dentro de este contexto la incidencia de la banca pública en la producción agrícola de la parroquia El Tambo se encuentra inmerso en lo que determina el Plan Nacional, de manera que el financiamiento que recibe este sector para su productividad es mediante BanEcuador, cuyo propósito es financiar a los sectores más vulnerables del país proporcionando mayores recursos a personas que se dedican a esta actividad; permitiendo que las familias de la parroquia encuentren una posibilidad de superación a su calidad de vida. Es importante destacar que dicha institución financiera dentro del periodo de estudio ha incrementado considerablemente el monto destinado a créditos para financiar actividades agrícolas.

h. CONCLUSIONES

De la información recopilada en la presente investigación y luego de haber realizado un análisis a las variables que intervienen en la misma podemos concluir lo siguiente:

- ✓ El 15% de los agricultores de la parroquia El Tambo financian su actividad productiva en BanEcuador, siendo esta la única institución financiera pública que se encuentra cerca de la localidad.
- ✓ Durante el período 2012 - 2017 BanEcuador otorgó 56 créditos, de los cuales 52 fueron microcréditos, mismos que fueron destinados a la producción agrícola de la parroquia; con un financiamiento hasta el 100% del proyecto de inversión a realizar, con una tasa de interés del 11%, montos hasta \$20.000 a 5 años plazo, con garantías hipotecarias y por firmas.
- ✓ BanEcuador para otorgar el crédito, realiza una observación al terreno para conocer y analizar las características en las que se encuentra el lugar en donde se realiza el cultivo de los productos.
- ✓ Las actividades productivas que alcanza mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados por BanEcuador son los cultivos de ciclo corto como el tomate de riñón (166,67%) y pepino (80%); así mismo en cuanto a los cultivos de ciclo permanente la yuca (150%) y el limón (140%) son los que mejores resultados generan a los agricultores de la parroquia.
- ✓ El cambio de Directivos ocasiona que los proyectos se queden inconclusos y afecten directamente a los agricultores, de manera que, cuando existe Libre Remoción en BanEcuador, hay quienes exigen seguimiento a los créditos y dan capacitaciones técnicas, mientras que, en otros casos este tipo de seguimiento no se realiza.
- ✓ Un incremento en el monto destinado a los créditos por parte de la banca pública direccionado a los habitantes de la parroquia que se dedican a la agricultura permitirá dinamizar el desarrollo de la economía del país.

i. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones antes expuestas se plantea las siguientes recomendaciones:

- ✓ A BanEcuador fomentar la cultura crediticia mediante visita directa a los agricultores de la parroquia El Tambo, de manera que puedan capacitarlos en el manejo de los cultivos, que permitan olvidar la actual práctica de utilizar excesivas dosis de químicos en la producción por una vía de cultivos orgánicos libre de químicos.
- ✓ A los agricultores involucrarse primordialmente a la asociatividad lo que permitirá producir técnicamente, comercializar directamente y generar los volúmenes necesarios para generar rentabilidad al Sector Público y Privado.
- ✓ Se realice una investigación específica sobre que otros tipos de cultivo podrían obtener buenos resultados en el sector, a fin de que su producción pueda ser sujeto de financiamiento con líneas de crédito agrícola.
- ✓ A BanEcuador incentivar la promoción al mercado de los productos que los beneficiarios obtendrán, a fin de garantizar su comercialización.
- ✓ A BanEcuador que se involucre con los habitante de la parroquia dando a conocer los beneficios que ellos pueden obtener al acceder al financiamiento de dicha institución.

j. BIBLIOGRAFÍA

Asamblea Nacional. (12 de Septiembre de 2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Recuperado el 11 de Noviembre de 2018, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>

Asamblea Nacional. (12 de Septiembre de 2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Recuperado el 29 de Noviembre de 2018, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>

Aucejo, E. (19 de febrero de 2019). Economía Simple. Recuperado el 09 de Julio de 2019, de <https://www.economiasimple.net/cuales-son-los-beneficios-de-la-banca-publica.html>

Banco Mundial. (2016). Informe anual 2016. Obtenido de Informe Anual 2016: <http://www.bancomundial.org/es/about/annual-report-2015/annual-report1>

Banco Central del Ecuador. (2 de Enero de 2018). El Comercio. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/temas-economicos-ecuador-economia-2018.html>

Banco de Desarrollo del Ecuador. (10 de Enero de 2017). BANCO NDE DESARROLLO DEL ECUADOR. Recuperado el 15 de enero de 2019, de <https://bde.fin.ec/>

Banco de Loja. (2017). Banco de Loja. Obtenido de Banco de Loja: <https://www.bancodeloja.fin.ec>

Banco del Estado. (2015). Banco del Desarrollo del Ecuador. Recuperado el 5 de Septiembre de 2018, de <http://bde.fin.ec/>

Banco del Pacífico. (2015). Recuperado el 17 de Octubre de 2018, de <https://www.bancodelpacifico.com> factura electronica

BANCO DEL PACIFICO. (ENERO de 2018). CREDITO PACIFICO. Recuperado el 15 de ENERO de 2019, de <https://www.bancodelpacifico.com/personas/creditos/creditos/credito-pacifico>

- BanEcuador. (Junio de 2016). El Sistema Financiero Nacional y el Rol de la Superintendencia de Bancos. Recuperado el Miercoles de Noviembre de 2018, de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Modulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>
- BanEcuador. (10 de Enero de 2018-2021). Plan Estratégico. Obtenido de https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/lotaip/2019/marzo/planificacion/enlaces/Plan_Estrategico2018-2021.pdf
- Berlijin, J. D. (2014). Cultivos Básicos. México: Trillas. Recuperado el 29 de Noviembre de 2018
- Block, S., & Hirt, G. (2008). Fundamentos de Administracion Financiera. Mexico: McGrawHill. Recuperado el 29 de Noviembre de 2018
- Cecchini, S. (27 de Septiembre de 2015). Repositorio Cepal. Recuperado el 15 de Enero de 2019, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4735/S05707_es.pdf
- Codigo Organico Monetario Y Financiero. (2015). Sistema Financiero Ecuatoriano. QUITO: NACIONAL.
- Cole, R. H. (1977). Administración del crédito a las empresas y al consumidor. (Diana, Ed.) New York. Recuperado el 1 de Diciembre de 2018
- CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR . (20 de Octubre de 2008). Registro Oficial N°449. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- CORPORACION FINANCIERA NACIONAL. (ENERO de 2017). CORPORACION FINANCIERA NACIONAL. Recuperado el 15 de ENERO de 2019, de <https://www.cfn.fin.ec/nuevos-productos-y-mas-beneficios-para-el-constructor/>
- Dàbalos, P. (2 de Enero de 2018). El Comercio. Recuperado el 24 de Julio de 2018, de <https://www.elcomercio.com/actualidad/temas-economicos-ecuador-economia-2018.html>
- Delgado, S. A. (Marzo de 2010). Análisis de la banca pública en el Ecuador como promotora de desarrollo. Recuperado el Julio de 2019, de

https://www.puce.edu.ec/economia/docs/disertaciones/2010/2010_burneo_delgado_santiago_andres.pdf

EAE Business School. (25 de Octubre de 2017). Retos en Supply Chain. Recuperado el 3 de Diciembre de 2018, de Retos en Supply Chain: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/proceso-de-produccion-en-que-consiste-y-como-se-desarrolla>

Ecuador, A. N. (Septiembre de 2014). Codigo Organico Monetario y Financiero . Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>

Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial. (Junio de 2017). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquia- El Tambo 2017. Recuperado el 3 de Diciembre de 2018, de Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquia- El Tambo 2017.

Gómez, G. (18 de Febrero de 2009). La Producción Económica. Recuperado el 3 de Diciembre de 2018, de La Producción Económica: <http://cursos.aiu.edu/teoria%20economica/pdf/tema%201.pdf>

Jàcome, J. C. (Marzo de 2018). Telegrafo. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-banca-publica-lanzo-nueve-lineas-de-credito>

Jahan, S. (Septiembre de 2014). Economía Keynesiana. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2014/09/pdf/basics.pdf>

Lapo, Y. E. (Agosto de 2016). Repositorio Unl. Recuperado el 10 de Enero de 2019, de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10921/1/YESENIA%20ELIZA%20BETH%20LAPO%20ALULIMA.pdf>

Legarda, D. (2 de Enero de 2018). El Comercio. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/temas-economicos-ecuador-economia-2018.html>

LEY ORGANICA DE LA CORPORACION FINANCIERA. (2016). Obtenido de LEY ORGANICA DE LA CORPORACION FINANCIERA: <http://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/05/LeyOrg-CFN.pdf>

- López Pascual , J., & González, A. S. (2008). Gestión Bancaria. España: McGrawHill.
Recuperado el 29 de Noviembre de 2018
- López, C. (11 de abril de 2001). Gestipolis. Recuperado el 3 de Diciembre de 2018, de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/conceptos-basicos-produccion/>
- Martín, P. C. (10 de enerp de 2011). Política Económica: Crecimiento Económico, Desarrollo Económico, Desarrollo Sostenible. Recuperado el 10 de agosto de 2018, <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>
- Méndez Morales, J. S. (2011). La Economía en la Empresa. Mexico: McGrawHill.
Recuperado el 29 de Noviembre de 2018
- MIES. (2019). MIES. Obtenido de MIES: <https://www.inclusion.gob.ec>
- MOCHON, F. (2006). PRINCIPIOS DE ECONOMIA TERCERA EDICION. MADRID-ESPAÑA: AMELIA NIEVA. Recuperado el 7 de Agosto de 2018
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2011). Crédito y Cobranza (Primera ed.). México: PATRIA. Recuperado el 30 de Noviembre de 2018
- Moreno Coronel, M. (2014). Administración en Banca y Finanzas (Primera ed.). Loja: EDILOJA. Recuperado el 30 de Noviembre de 2018
- Orozco, M. (22 de abril de 2015). El Comercio. Recuperado el 12 de Julio de 2018, de El Comercio: <https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>
- Pedrosa, S. J. (Septiembre de 2018). Economipedia. Recuperado el Martes 09 de Julio de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/banca-publica.html>
- Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. (22 de septiembre de 2017). Recuperado el Martes de Julio de 2019, de https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf
- Romero, B. (31 de Agosto de 2015). tusfinanzas. Recuperado el 29 de Noviembre de 2018, de <https://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>

- Salas, T. E. (2015). Sistema Financiero nacional: contexto y marco normativo. Loja: EDILOJA. Recuperado el 24 de Julio de 2018
- Soler, A. M. (Junio de 2009). Observatorio de Multinacionales en Amñerica Latina. Recuperado el Martes 9 de Julio de 2019, de <http://omal.info/spip.php?article4851>
- Tarango. (2009). Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos. España: Cano Pina, S.L. Recuperado el 29 de Noviembre de 2018
- Tenezaca, E. (2017). Operaciones Bancarias. Loja: EDILOJA. Recuperado el 29 de Noviembre de 2018
- Valle, L. M. (9 de Agosto de 2013). La Agricultura Familiar en el Ecuador. Recuperado el 2018, de Informe del Proyecto Análisis de la Pobreza y de la: http://rimisp.org/wp-content/files_mf/1434745799147AgriculturaFamiliarEcuadorMartinez_editado.pdf
- Vasquez, L., & Saltos, N. (2011). Ecuador y su realidad (19 ed.). Quito- Ecuador: Fundacional José Peralta.
- Vieria, E. (2018). Telegrafo. Recuperado el 27 de Julio, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-banca-publica-lanzo-nueve-lineas-de-credito>

k. ANEXOS

Anexo 1. Formato de la encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
BANCA Y FINANZAS

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS HOGARES DE LOS BARRIOS DE LA PARROQUIA EL TAMBO

Estimado señor (a), muy respetuosamente me dirijo a Usted, para que de una manera muy comedida se digne en contestar con sinceridad las preguntas formulas, señale con una (X) la alternativa con la que se identifique, la información que su persona me brinde, apoya el cumplimiento de los objetivos planteados en el desarrollo del trabajo de tesis para la obtención del Título de Ingeniera en Banca y Finanzas

Objetivo: Determinar la incidencia de la banca pública en la producción agrícola de la parroquia El Tambo cantón Catamayo, en los períodos 2012-2017.

Parroquia.....

Barrio.....

I. INFORMACIÓN GENERAL

1.- Sexo

a) Hombre

b) Mujer

2.- Edad:

3.- Instrucción

a) Ninguna

b) Primaria

c) Secundaria

d) Superior

4.- ¿A qué actividad económica usted se dedica?

a) Agricultura

- b) Comercio
- c) Ganadería
- d) Construcción
- e) Empleado Público
- f) Empleado Privado

Otra:

II. INFORMACIÓN ESPECÍFICA

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

.....

6.- ¿Qué cultivos realiza?

.....

¿Por qué?

.....

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

- a) Propio
- b) Arrendado
- c) Tienen propio y arrienda

8.- La superficie en la que cultiva tiene: Hectáreas.

9.- Los precios a los que vende sus productos son:

- a) Bajos
- b) Se mantuvieron
- c) Altos

10.- En cuanto a cada cosecha:

a) Volumen de producción (sacos, cajas, etc.)

.....

b) Costos de producción:

.....

c) Ingresos:

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

a) Si

b) No

¿Qué le hace falta?

- Maquinaria
- Semillas
- Fertilizantes
- Pesticidas
- Terreno más grande
- Otros

12.- ¿Ha solicitado un crédito durante el período 2012- 2017?

a) Si

Monto.....

b) No

Pase a la Pregunta 21

13.- ¿Qué institución le otorgó el crédito?

a) Pública

.....

b) Privada

.....

c) Cooperativa de Ahorro y Crédito

.....

d) Otro

.....

14. ¿Para qué fue específicamente el crédito obtenido?

.....

.....

15.- ¿Tuvo problemas al conseguir el crédito?

a) Si

¿Cuáles?

- Procedimiento de trámite complicado
- Tiempo
- Garantías
- Ninguno

b) No

16.- ¿Qué tipo de garantías ha presentado usted para obtener el crédito?

a) Hipotecarias

b) Quirografarias

c) Otras

17.- ¿Cómo está usted cancelando el crédito a esta institución?

a) Producto de la Inversión

b) Endeudamiento con terceros

c) Otros

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

a) Control de plagas

b) Adquisición de un terreno

c) Diversificar la producción

d) Otros

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

a) Si

b) No

20.- ¿Qué tipo de seguimiento realiza la Institución que le otorgó el crédito?

.....
.....

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

a) Falta de garantías

b) Altas tasas de interés

c) Falta de información

d) Falta de ingresos

e) Otros

¡Gracias por su colaboración!

5. ¿Realiza el BanEcuador campaña publicitaria al crédito agrícola?

SI ()

NO ()

6. ¿Cuáles son los requisitos que se le exige al prestamista para la obtención del crédito agrícola?

a.

b.

c.

d.

e.

f.

g.

7. ¿Cuál es el número de personas beneficiadas del crédito agrícola en el cantón Catamayo durante los periodos 2012-2017?

2012	2013	2014	2015	2016	2017

8. ¿Cuál ha sido la tasa de morosidad que ha tenido el crédito agrícola durante los periodos 2012- 2017?

2012 %	2013 %	2014 %	2015 %	2016 %	2017 %

9. ¿Qué tipo de garantías solicita a sus clientes para acceder al crédito agrícola?

.....
.....
.....

10. ¿A qué cultivo ha sido destinado el crédito agrícola durante el período 2012-2017?

.....
.....

¡Gracias por su colaboración y si tiempo!

Anexo 3. Evidencia de aplicación de encuestas



Anexo 4. Anteproyecto

a) TEMA

“INCIDENCIA DE LA BANCA PÚBLICA EN LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA DE LA PARROQUIA EL TAMBO CANTÓN CATAMAYO, EN LOS PERIODOS 2012-2017”

b) PROBLEMÁTICA

La banca pública se concentra en grupos de población con menor accesibilidad a los servicios financieros. Sus servicios permiten dinamizar su situación económica, generando fuentes de empleo y fomento de emprendimientos que mejoran la distribución de riqueza.

El rol de las entidades financieras del Estado es fundamental para mantener una atención equitativa a la población. Su gestión permite que se reduzcan las brechas del desarrollo propias de los modelos capitalistas, atendiendo a grupos de población que por sus características siempre pueden acceder a créditos y demás servicios.

En el Ecuador, las instituciones bancarias del gobierno empezaron sus actividades a mediados del siglo XX con la creación de entidades que irían evolucionando a lo largo de los años adaptándose a nuevos modelos económicos, sectores y productos específicos y la coyuntura por la que atravesaba el país.

Los bancos del Estado en el Ecuador están enfocados a la cobertura de sectores estratégicos como el productivo, infraestructura, pequeños y micro empresarios.

En el Ecuador se creó la banca pública de desarrollo, la cual está conformada por el Banco del Estado (BEDE), la Corporación Financiera Nacional (CFN), Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), el Banco del Pacífico y el BanEcuador; estas instituciones se encuentran reguladas por la Superintendencia de Bancos lo cual, causa un conflicto de intereses que imposibilita que la supervisión sea imparcial, pues el estado es supervisor y banquero a la vez.

El Banco del Estado (BEDE) trabaja con los gobiernos autónomos descentralizados; la Corporación Financiera Nacional (CFN) está enfocada al segmento corporativo; BanEcuador, como entidad financiera pública, tiene entre sus objetivos atender las necesidades del agro para aumentar la producción y aportar con la comercialización de esta, a las expectativas económicas y políticas planteadas, para mejorar las condiciones de vida

de los usuarios agricultores.

La asistencia que brinda esta entidad crediticia ha permitido que los cientos de familias de la parroquia El Tambo dedicadas a la producción agrícola, encuentren una posibilidad de superación a sus modos de vida.

BanEcuador es la única institución financiera del Estado cerca del sector y a donde gran parte de la comunidad acude para poder recibir financiamiento y de esta manera poder llevar a cabo el proceso de producción.

Sus habitantes poseen una serie de limitaciones debido a la escasa presencia de entidades crediticias públicas, el desconocimiento de las diferentes líneas de créditos que ofrecen en el mercado local público, así mismo limitados recursos para movilizarse a las diferentes localidades; provocando que los habitantes tengan escaso desarrollo social lo que conlleva a la disminución de sus ingresos y tengan que acceder a créditos de la banca privada.

De todo ello se deduce la necesidad de estudiar el “insipiente apoyo de la Banca Pública en el sector agrícola de la Parroquia El Tambo cantón Catamayo período 2012-2017”, a fin de determinar su incidencia dentro del sector. De ahí la necesidad de analizar las instituciones crediticias públicas para poder identificar las falencias.

c) JUSTIFICACIÓN

La Universidad Nacional de Loja como ente de formación profesional en la búsqueda de nuevos conocimientos científicos, tecnológicos y técnicos en las distintas áreas, busca solucionar los problemas críticos y autocríticas que se presentan en nuestra sociedad.

Pues la investigación propuesta busca, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos del Sistema Financiero Nacional solucionar los problemas que se presentan en nuestro alrededor; con el fin de determinar el nivel de inserción del sistema bancario público en la dinámica agrícola y economía local de la parroquia El Tambo cantón Catamayo.

Durante el desarrollo de la investigación será necesario recopilar información relacionada con la incidencia de la banca pública en los agricultores de la parroquia El Tambo, a fin de que al término del mismo se constituya en un verdadero apoyo para el sector, en fuente de consulta para los estudiantes, y para quienes estén interesados en conocer esta temática y que les permitirá enriquecer conocimientos, acumular experiencias, convirtiéndose en un requisito previo a obtener el Título de Ingeniera en Banca y Finanzas.

Por lo tanto, la Incidencia de la banca pública en el Sector Agrícola de la parroquia El Tambo es un trabajo de tesis que reviste gran importancia porque a través de ésta se conocerá las distintas formas de financiamiento a los que pueden acceder los agricultores de la parroquia a fin de que los conlleve al crecimiento personal y del sector.

Finalmente, la ayuda que brinda este proyecto, se verá reflejada en el mayor conocimiento de entidades financieras públicas que permitan acceder a créditos a los habitantes de la parroquia El Tambo para llevar a cabo su actividad agro productiva.

d) OBJETIVOS

Objetivo General

- Determinar la incidencia de la banca pública en la producción agrícola de la parroquia El Tambo cantón Catamayo, en los periodos 2012-2017.

Objetivos Específicos

- Identificar el porcentaje de participación en la banca pública por los agricultores de la parroquia El Tambo.
- Analizar los tipos de créditos otorgados por la banca pública para el sector de la producción agrícola en la parroquia El Tambo cantón Catamayo, en los periodos 2012-2017.
- Establecer qué actividades agro productivas son las que alcanzan mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados por la banca pública.

e) MARCO TEÓRICO

Economía

La economía es una de las ramas importantes debido a que se encarga de estudiar como las sociedades administran aquellos recursos escasos para poder producir bienes y servicios y distribuirlos a los diferentes individuos; así mismo se ocupa de las cuestiones que surgen en relación con la satisfacción de las necesidades tanto de los individuos como de la sociedad (MOCHÓN, 2006).

La satisfacción de necesidades materiales (alimentos, vestidos, o vivienda) y no materiales (educación, ocio, etc.) de una sociedad obliga a sus miembros a llevar a cabo determinadas

actividades productivas. Mediante estas actividades se obtienen los bienes y servicios que se necesitan, entendiendo por bien todo medio capaz de satisfacer una necesidad tanto de los individuos como de la sociedad. La economía se ocupa de la manera en que se administran unos recursos escasos con objeto de producir diversos bienes y distribuirlos para su consumo entre los miembros de la sociedad.

Economía

Nacional

El Ecuador es una pequeña economía dinámica y dolarizada, bastante abierta y muy dependiente de los ingresos del petróleo; por tanto, la economía sigue siendo vulnerable frente a las conmociones. Como resultado de la dolarización, la inflación se ha mantenido en niveles relativamente bajos. El desarrollo humano mejoró y ha habido una ligera reducción de la desigualdad de los ingresos. Por otra parte, el nivel de productividad del Ecuador hace que sea una de las economías menos competitivas del mundo. Actualmente el 2018 genera una gran expectativa entre los agentes económicos, debido que el Banco Central del Ecuador (BCE) espera que la economía nacional crezca un 2%, a través de mayores inversiones del sector privado; en especial, de la construcción y la minería (Banco Central del Ecuador, 2018).

El Gobierno debe resolver durante este año el manejo del alto endeudamiento del país y darle legitimidad al dinero electrónico para que no se lo mire como un mecanismo a través del cual se busca salir de la dolarización. El analista Pablo Dávalos indicó al diario El Comercio, otros desafíos para el Régimen son articular un nuevo frente económico para romper con el esquema del Gobierno anterior; encontrar un mecanismo que le permita deshacerse de la atadura de las preventas con China y Tailandia, que impiden al país beneficiarse de precios de petróleo más altos (Dávalos, 2018).

Para el presente año, además, se prevé mayor apertura para las inversiones y mejores posibilidades para concretar acuerdos comerciales, en donde el actual Gobierno definió como política de Estado la promoción de las inversiones.

Según Legarda (2018) afirma que se debe trabajar en medidas complementarias como el fomento de las exportaciones y acuerdos comerciales. Para el sector productivo es vital un convenio con EE.UU., con el fin de dejar de depender de medidas de carácter unilateral.

La competitividad es un tema clave en el ámbito interno. La Asamblea aprobó medidas

tributarias para impulsar este tema.

La dolarización limita las opciones de política macroeconómica para responder a conmociones externas, por lo que esa responsabilidad ha recaído principalmente en la política fiscal. El Gobierno prevé que el déficit fiscal sea del 3,9% del PIB este año. (Legarda, 2018)

Realmente el tema es un verdadero reto, porque el gasto público cada vez es más grande. La meta que se planteó El Ministerio de Finanzas fue reducir el déficit en el 2017; así mismo se propuso en mayo pasado conseguir recursos en mejores condiciones para salir de deudas caras adquiridas en el Gobierno anterior; es por ello que actualmente nuestro país se halla introducido en un proceso de adopción de leyes de amplio alcance cuyo principal objetivo es implementar los cambios tanto constitucionales como institucionales, por lo que de momento se utilizan prohibiciones temporales de exportación (con respecto al arroz) y restricciones cuantitativas (respecto de las exportaciones de desperdicios y desechos de determinados metales ferrosos y no ferrosos). La tarea es un reto para este año, continuar con la reducción del índice de riesgo país es clave.

Crecimiento Económico

De acuerdo con Castillo (2011), “el crecimiento económico es el cambio cuantitativo o expansión de la economía de un país que se mide como el aumento porcentual del producto interno bruto (PIB) en el año”. (pág. 3)

Por lo tanto, cuando hablamos del Producto Interno Bruto (PIB), estamos mencionando a todos los bienes y servicios finales producidos en una nación en un año, en donde se tiene en cuenta la producción que se realiza en el país, sin importar si esta producción fue realizada por personas o empresas nacionales o extranjeras.

Para el Banco Mundial el tema del crecimiento económico se constituye como una limitante para su desarrollo, es por ello que cuando el ingreso de un país aumenta, se benefician los individuos. Realmente no se conoce de una fórmula exacta que permita determinar el crecimiento económico de las naciones, pero los datos permitirían a los encargados de formular políticas, entender de una mejor manera la realidad económica de sus países y poder orientar los esfuerzos necesarios, destinados a mejorar la misma (Banco Mundial, 2016).

Por ello se sugiere utilizar el PIB per cápita como medida de crecimiento económico, porque

es una de las herramientas más eficaces para medir el estándar de vida de los países y así poder explicar el bienestar material de la población, y de la capacidad gubernamental para efectuar inversiones sociales.

De acuerdo con lo anteriormente citado el crecimiento económico en un país es mejorar las condiciones de vida del individuo promedio.

El Ecuador espera que el crecimiento económico siga siendo relativamente fuerte, pese a su debilidad frente a las situaciones económicas externas. No obstante, su bienestar a largo plazo depende de que el país logre mejorar la productividad total de los factores de sus empresas, y por tanto su competitividad internacional, como vía para diversificar su economía.

Economía

Provincial

La economía de la provincia de Loja es la decimosegunda del país, según un estudio realizado por el Banco Central del Ecuador en el 2017, la economía lojana generó un PIB (Producto Interno Bruto) de 412.464 mil dólares, lo que representa alrededor del 1,9% de la economía nacional total (Banco Central del Ecuador, 2017).

Loja es una de las provincias más centralizadas de nuestro país, considerando que el cantón Loja reúne la mayor parte de la economía provincial. Las principales ramas de actividad que desarrollan sus habitantes son: el comercio al por mayor y al por menor, en los centros urbanos y principalmente en la ciudad de Loja existe un mecanismo de miles de pequeños negocios de venta de productos al por menor, que, si bien crean empleo, no producen importantes niveles de valor agregado.

Así mismo la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, es una actividad que desarrollan principalmente los habitantes de las diferentes parroquias rurales y quienes habitan en la urbe, cuya producción en su mayor parte sirve para el consumo local, particularmente para el abastecimiento de los mercados de la ciudad de Loja.

Finalmente, la construcción, esta actividad se la realiza en menor porcentaje porque se ha dinamizado durante los últimos años la economía cantonal, tanto por la inversión pública que se realiza en infraestructura civil, cuanto por la construcción de viviendas particulares, como producto de programas de viviendas populares promovidas por el gobierno central y local.

Producción

“La producción es un proceso por medio del cual se crean los bienes y servicios económicos. En este proceso intervienen la información y la tecnología, que interactúan con personas. Su objetivo último es la satisfacción de la demanda” (Montoya, 2012).

Es decir, es la actividad principal de cualquier sistema económico que está organizado precisamente para producir, distribuir y consumir los bienes y servicios necesarios para la satisfacción de las necesidades humanas.

Por lo tanto, todo este proceso de elaboración ya sea natural o con algún grado de elaboración, se transforma en un producto útil para el consumo o para iniciar otro proceso productivo a través de la actividad humana de trabajo y con la ayuda de determinados instrumentos que tienen una mayor o menor perfección desde el punto de vista técnico.

Producción Agrícola

Es el resultado de la práctica de la agricultura, aquella que consiste en generar vegetales para consumo humano; ha variado mucho a lo largo de la historia, lográndose mejoras significativas en la misma gracias a la implementación de diferentes herramientas y procesos (Banco Central del Ecuador, 2017).

Desde el punto de vista social, la producción agrícola ha jugado un papel fundamental en las condiciones de existencia de la especie, generando como resultado una mejora en las condiciones de productividad. Hoy en día, la misma integra un gran componente tecnológico, que posibilita la existencia de cultivos resistentes a distintas plagas, que antes podían estropear una cosecha.

Producción Agrícola en el Ecuador

En la actualidad la agricultura en el Ecuador es una de las importantes fuentes de empleo e ingreso para la población rural. Si bien su importancia económica ha sido relegada a un segundo plano, dado que económicamente el país depende de la producción-exportación de petróleo (Valle, 2013).

Si bien es cierto Ecuador es un país pequeño con una economía abierta al mundo, en donde cuya evolución ha estado vinculada al sector externo. Cabe recalcar que dicha vinculación económica con el mundo ha sido una fuente de riqueza y crecimiento, aunque también ha introducido un alto grado de inestabilidad a la economía de nuestro país.

La actividad agrícola ha sido la base principal de la oferta exportable ecuatoriana por un largo tiempo; por lo mismo, las tendencias mundiales en torno a la agricultura tienen relación directa con el desempeño económico y el bienestar de la población. Estas tendencias definen el marco de acción, además, el sector agrícola es la base fundamental de información para la estrategia nacional de cambio de matriz productiva.

Producción Agrícola en la Parroquia El Tambo

La parroquia El Tambo, está localizada al Sur- Este del Cantón Catamayo, su temperatura varía entre 18°C y 20°C, consecuentemente esta región mantiene un clima cálido seco a cálido húmedo. La actividad agropecuaria es la más importante de la parroquia, dado que un total de 1.174 personas se destinan a esta actividad; muy pocas se dedican a actividades comerciales y de manufactura (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquia-El Tambo, 2017).

La mayor parte de la comunidad de la parroquia El Tambo se dedica a actividades del sector primario especialmente agricultura y ganadería. Los principales cultivos que se producen en la parroquia son: maíz, plátano, yuca, fréjol, zapallo, zarandaja, pimienta, pepino, tomate de árbol, tomate riñón, caña de azúcar, zanahoria, rábano, camote, legumbres, banano, arveja, café, entre otros y en los huertos familiares se produce naranjilla, naranja, mandarina, lima, zapote, limón dulce, guaba, mango, papaya, entre otros.

La producción de estos cultivos se la realiza principalmente en los barrios pequeños, cuyo volumen de cosecha es destinado para autoconsumo, mientras que cultivos como el maíz, café, naranja se lo destina para su comercialización a través de intermediarios dentro y fuera de la cabecera parroquial. La distribución de sus productos se la realiza en los días de las ferias libres como son jueves, domingos y lunes; productos específicos como el café se entrega directamente a comerciantes mayoristas de la parroquia los mismos que se encarga de comercializar el producto a los mercados del cantón Catamayo.

El Sistema Financiero

Según Salas (2015), manifiesta que:

El sistema financiero está formado por el conjunto de instituciones, activos y mercados que tienen como finalidad canalizar el ahorro de aquellas personas naturales y jurídicas que tienen excedentes de liquidez, lo que se conoce como superávit o ahorro y colocarlos hacia los que tienen necesidad de liquidez o se encuentran en una situación de déficit. (pág. 8)

Es así que, dentro de un sistema económico, el sistema financiero es uno de los factores más importantes dentro de la economía, debido a que las entidades financieras juegan un papel importante, porque tienen como actividad principal la intermediación de fondos, es decir, captar recursos financieros para prestarlos.

Importancia del Sistema Financiero

La importancia del sistema financiero radica en que es un mecanismo de financiamiento que proporciona el nivel apropiado de liquidez que necesita el país. A más de ello facilita el pago de bienes y servicios, estimulando el desarrollo del comercio interno y externo y estimulando el ahorro hacia la inversión.

Funciones del Sistema Financiero

El sistema financiero desempeña diferentes funciones entre estas las siguientes:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes sectores económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios entre sus asociados, permitiéndoles ser más eficientes.
- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar para que la política monetaria sea más efectiva y de esta manera contribuir al desarrollo nacional.

Sin duda alguna, el sistema financiero es muy importante en la economía de un país porque a través de la emisión de los activos o instrumentos financieros, tanto públicos como privados, financia la actividad económica de los ahorradores e inversionistas, convirtiéndose en la mejor forma de mantener la riqueza para quienes los poseen y una deuda para quienes los emiten.

Elementos del Sistema Financiero

Para López & González (2008), “los elementos fundamentales del sistema financiero son: Activos Financieros, Intermediarios Financieros y Mercados Financieros”. (pág. 11)

Sistema Financiero Ecuatoriano

En los últimos años, Ecuador ha experimentado cambios sustanciales en el desarrollo

económico, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2015) establece que el sistema económico es social y solidario y estará integrada por las siguientes formas de organización:

- **Sector Financiero Público:** este sector está compuesto por:
 - ✓ Bancos, y;
 - ✓ Corporaciones.
- **Sector Financiero Privado:** el mismo que está compuesto por:
 - ✓ Bancos múltiples y;
 - ✓ Bancos especializados
- **De Servicios Financieros:** en el sector financiero privado se cuenta con entidades de servicios financieros como los almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas.
- **De servicios auxiliares del sistema financiero:** tales como software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia.
- **Sector Popular y Solidario está compuesto por:**
 - ✓ Cooperativas de ahorro y crédito
 - ✓ Cajas centrales,
 - ✓ Entidades asociativas o solidarias
 - ✓ Cajas, bancos comunales y cajas de ahorro
 - ✓ Las de servicios auxiliares como los de software bancario transaccionales de transporte de especies monetarias y de valores, pagos cobranzas, redes y cajeros automáticos contables y de computación.

Todos estos sectores ayudaran de una u otra manera al desarrollo de nuestro país.

Si bien es cierto el Sistema Financiero Ecuatoriano canaliza el ahorro de prestamistas a prestatarios para realizar actividades económicas que conlleven al desarrollo económico y social del Ecuador, ante todo esto cabe recalcar que nuestro país se mantiene activo, a pesar

de los constantes cambios que se han generado durante años en su economía

Un acontecimiento importante que marco la economía en el Ecuador fue en el año de 1999 en donde se produce el Feriado Bancario, que provoco dificultades y deterioro en la economía produciendo en el congelamiento de los recursos de los depositantes en bancos; ante este hecho, el Ecuador se dolariza y decide tomar un nuevo rumbo y cambiar el sistema económico adoptando como moneda oficial al dólar americano; a esto se suma el 2001 en donde se produjo una de las peores crisis bancarias, que trajo serias repercusiones políticas económicas y sociales, provocando que varias instituciones crediticias, entre Bancos y Sociedades Financieras sufrieran quiebras, y se encontraron en reestructuración.

En los últimos años han surtido cambios sustanciales en el sistema financiero, se tiene mayor facilidad de acceso al él, expansión de la cartera de crédito, oportunidades de emprendimiento, en los diferentes sectores público, privado y del sector popular y solidario, este fenómeno ha hecho posible que hoy en día se brinde mayor apertura a los usuarios del sistema financiero para obtener los productos y servicios bancarios como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazos e inclusive pagos desde el móvil, banca virtual, etc.

Como es de conocimiento nuestro Sistema Financiero Ecuatoriano está regulado por organismos de control como lo es: La Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera; La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; La Superintendencia de Bancos y El Banco Central, todos ellos con amplias facultades en el ámbito monetario, crediticio, cambiario y financiero.

Sector Financiero Público

La banca pública tiene la particularidad de ser propiedad del estado, de manera que se considera banca pública al conjunto de instituciones financieras crediticias en las que el control y gestión de los bancos están a cargo de la administración pública o del estado (Código Orgánico Monetario Y Financiero, 2015).

Todos los bancos públicos del Ecuador prestan bienes y servicios a la sociedad en pro del desarrollo económico del país; como el sector público es muy amplio, se lo ha dividido en dos sectores: El Sector Público No Financiero y El Sector Financiero Público.

El Sector Público No Financiero es aquel que recibe recursos directamente del estado, para gestionar la prestación de bienes y servicios hacia la sociedad, en este sector identificamos a los ministerios, universidades públicas, los GADs y las empresas públicas.

Mientras que cuando hablamos del Sector Financiero Público estamos hablando de la banca pública en el Ecuador, la cual ha empezado a adquirir un importante protagonismo dentro del plano económico, orientándose a trabajar en proyectos conectados con los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo los mismo que de acuerdo a este plan, muestran cambios sustanciales para influir positivamente en el crecimiento del país (Salas, 2015).

Es por ello que el Sector Financiero Público cumple con varias funciones como por ejemplo el de desarrollar planes y programas de financiamiento para vivienda, emprendimiento, inversión, etc.

Además, la banca pública se enfoca a la cobertura de sectores estratégicos del país como el productivo (agrícola- ganadería, etc.) infraestructura, a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y es que todo esto apunta al proceso de transformación de la matriz productiva.

La banca pública en el Ecuador con el afán de erradicar la pobreza y fomentar la inversión y el ahorro en el país, apoya financieramente a distintos segmentos del mercado colocando recursos monetarios al sistema financiero, generando empleo, competitividad y desarrollo.

La banca pública ecuatoriana está integrada por las siguientes instituciones financieras:

- Banco del estado (BEDE)
- Corporación Financiera Nacional
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)
- Banco del Pacifico
- BanEcuador.

Banco del Estado

El Banco del Estado es una institución pública que actúa a través del financiamiento de programas, proyectos, obras y servicios a cargo de los organismos o entidades del sector público, que contribuyan al desarrollo económico y social de las correspondientes circunscripciones territoriales y del país en general. (Banco del Estado, 2015)

En los últimos años el Banco del Estado ha mantenido un rol importante para el financiamiento del Ecuador, su función está orientado a financiar programas, proyectos, obras y servicios del sector público, tales como Ministerios, Municipios, Consejos

Provinciales, que se relacionen con el desarrollo económico nacional.

Corporación Financiera Nacional (CFN)

De acuerdo al artículo 3 de la Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional, el objetivo principal es: Estimular la inversión e impulsar el crecimiento económico sustentable y la competitividad de los sectores productivos y de servicios del país (LEY ORGÁNICA DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA, 2016).

Es decir, se la considera como una institución financiera, pública cuya misión consiste en canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan Nacional de Desarrollo, para así poder servir a los sectores productivos del país y poder fomentar los proyectos productivos, buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuentes de competitividad a mediano y largo plazo.

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social “BIESS”

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social podrá solicitar a la Superintendencia de Bancos, la autorización correspondiente para la implementación de una o más de las operaciones previstas en el artículo 62 de las funciones del Código Orgánico Monetario y Financiero (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

El BIESS al ser una entidad financiera pública, trabaja continuamente por el beneficio de sus asegurados y jubilados; algunos de los nuevos productos financieros que ofrece es el: crédito BIESS para el pago de pensiones alimenticias, préstamo hipotecario BIESS y actualmente créditos para la construcción de viviendas; el objetivo social del banco es la prestación de servicios financieros bajo criterios de banca de inversión, para la administración de los fondos y la prestación de servicios financieros, y de esta manera poder atender los requerimientos de sus usuarios.

Banco del Pacífico

La presente entidad financiera se crea con la particular filosofía de brindar mayor acceso al crédito a todos los sectores de la economía, incluidos artesanos y microempresarios y convertirse en catalizador del desarrollo del país, el Pacífico revolucionó el sistema financiero desde el comienzo (Banco del Pacífico, 2015).

Hoy en día los datos estadísticos de la gestión del banco son alentadores y brindan la confianza a todos los fieles clientes de la institución; la estructura financiera del banco es

sólida, es por ello que miles de nuevos clientes se han unido a formar parte de la entidad.

BanEcuador

BanEcuador es una institución financiera pública que brinda productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbano y rurales, fortaleciendo la asociatividad (BanEcuador, 2017).

Es decir, BanEcuador es una institución del estado cuyo objetivo principal es brindar mayor oportunidad de crédito, bajo un esquema de atención de territorio, en donde la relación con los clientes será más amplia y de esta manera poder aportar al desarrollo productivo rural y urbano.

¿A quiénes financia BanEcuador?

BanEcuador oferta productos y servicios financieros de calidad con un claro enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera.

Sus grupos prioritarios de atención son:

- **Unidades productivas individuales y familiares**

Aquí las familias emprendedoras y mujeres beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano, que trabajan y cultivan la tierra, crían animales, producen bienes, elaboran artesanías, se dedican al comercio son beneficiadas.

- **Emprendedores**

En esta parte obtienen financiamiento las personas que tienen iniciativas productivas, en especial las generadas por jóvenes, profesionales recién graduados y personas en general que no disponen de experiencia en actividades económicas independientes.

- **Unidades productivas asociativas**

Dentro de este grupo se encuentran las organizaciones de la economía popular y solidaria cuyo fin es la producción principalmente agropecuaria, comercialización de cosechas, comercialización de bienes y servicios, el auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes.

Crédito

El crédito es un monto de dinero que el Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (Consumo Responsable, 2015).

Por lo tanto, el propósito del crédito es cubrir los gastos, en momentos puntuales de falta de liquidez. El crédito bien utilizado puede llegar a hacer realidad un sueño que parecía inalcanzable; pero puede ser un poderoso enemigo para quienes no sepan utilizarlo responsablemente.

Ahora bien, no cualquier persona puede tener acceso a un crédito bancario. Para ello debe cumplir con ciertos requisitos, siendo los principales contar con antecedentes comerciales y crediticios adecuados y demostrar ingresos actuales y posteriores que le permitan atender de manera adecuada la deuda que va a contraer.

Tipos de Crédito

Según Orozco (2015), “la Junta Reguladora, máximo ente de control del sector monetario y financiero, cambió la segmentación de los créditos de las entidades financieras del país”. (pág.4)

Con esta nueva regulación, ahora las entidades financieras podrán otorgar 10 tipos de créditos; antes existían ocho tipos.

Antes de la reforma existían créditos denominados productivos corporativos, productivas empresas y productivo pymes. Además, existían créditos de consumo, vivienda y microcrédito de acumulación ampliada, simple y minorista.

Ahora se define el crédito productivo como aquel que financia proyectos productivos que en, al menos, el 90% sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. A continuación, se presenta el detalle de la nueva segmentación de créditos:

- 1. Crédito productivo:** Financia proyectos productivos para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.
- 2. Crédito Comercial Ordinario:** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar

contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

3. Crédito Comercial Prioritario: Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario.

4. Crédito de Consumo Ordinario: Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Incluye anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5 000, excepto en establecimientos médicos y educativos.

5. Crédito de Consumo Prioritario: Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva y comercial.

6. Crédito Educativo: Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional de su talento humano.

7. Crédito de Vivienda de Interés Público: Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso.

8. Crédito Inmobiliario: Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia.

9. Microcrédito: Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, destinado a financiar actividades de producción y comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

10. Crédito de Inversión Pública: Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

Créditos Otorgados por la Banca Pública

La banca pública lanzó nueve líneas de crédito. Los productos financieros de Banco del Pacífico y de la CFN se dirigen a personas que quieran invertir en una casa propia y a proyectos inmobiliarios (Banco del Pacífico; Corporación Financiera Nacional, 2018).

Banco del Pacífico ofrece cinco productos para el sector. Efraín Vieira, presidente ejecutivo de Banco del Pacífico, presentó cinco líneas de crédito diferentes para el sector de la vivienda (Vieira, 2018).

El primero producto financiero que ofrece se denomina, Mi Primera Casa Pacífico, ofrece créditos de viviendas de hasta \$ 27.000 con una tasa de interés del 4,5% a un plazo de pago de hasta 20 años.

El segundo producto es Tu Casa Pacífico con préstamos desde \$ 27.000 hasta \$ 70.000 con una tasa del 4,5% y el 95% de financiamiento. El beneficiario cancelará su deuda en un plazo de hasta 25 años. En cuanto al tercer producto Hipoteca Pacífico financia viviendas a un monto máximo de \$ 375.000 con una tasa del 7,75% a 20 años plazo. El financiamiento cubre el 80% y se otorgan tres meses de gracia.

El cuarto producto, Construye con El Pacífico, se dirige a quienes quieren construir en su terreno propio. El crédito máximo es de \$600.000, con una tasa del 7,5% de interés. Este producto financia el 100% del precio final y el plazo de pago es de hasta 20 años. Finalmente, Banco del Pacífico también ofrece crédito para proyectos inmobiliarios. Para proyectos desde \$ 5 millones la tasa de interés es del 7,5% y del 8,5% para proyectos de \$ 1 millón a \$ 4,9 millones.

En cuanto la Corporación Financiera Nacional presentó cuatro líneas de crédito, Juan Carlos Jácome, presidente del directorio de la Corporación Financiera Nacional (2018), dijo que “la entidad apunta a inyectar a la economía vía crédito con bajas tasas de interés”. (pág.8)

El primer producto financiero que ofrece la CFN se denomina Casa Para Todos’, se dirige a promotores inmobiliarios con créditos con el 5,5% de interés anual. Otro producto se denomina “CFN Construye ya”. El préstamo es de máximo \$ 2 millones, con un interés del 7%. “CFN crédito directo capital de trabajo para la construcción” se dirige a los grandes constructores con periodos de cinco años para su cancelación y tasas del 7,5% y 24 meses de gracia. Por último, con “CFN construye”, que también está disponible, destinará \$ 450 millones durante los próximos tres años.

f) METODOLOGÍA

Tipo de Investigación

La investigación a desarrollarse será de tipo descriptiva, en la cual se describirá, recopilará, organizará y analizará toda la información referente a la producción agrícola de la parroquia El Tambo con el fin de analizar las diferentes líneas de crédito que ofrecen las instituciones de carácter público en la localidad del sector en estudio, conocer la incidencia económica del crédito agrícola de BanEcuador en la parroquia y establecer que actividades agro productivas son las que alcanzan mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados.

Métodos

Método Inductivo: Este método permite partir de premisas particulares llegar a conclusiones generales, en el presente caso, los resultados obtenidos a través de la aplicación de la encuesta, permitirán generalizar los mismos a nivel de la parroquia; lo cual aportará al cumplimiento del objetivo 1. Identificar el porcentaje de participación en la banca pública por los agricultores de la parroquia El Tambo; en la encuesta se les indagará si cuentan con crédito agrícola en la banca pública; así mismo el objetivo 3: Establecer que actividades agro productivas son las que alcanzan mejores resultados con la ayuda de créditos otorgados por el Estado, pues se les consultará cuan rentable es la actividad productiva que realizan.

Método Deductivo: Este método posibilita, a partir de premisas generales definir las mismas, en el presente trabajo de tesis, con la aplicación de la entrevista, se aportará al cumplimiento del objetivo 2. Analizar los tipos de créditos otorgados por la banca pública para el sector de producción agrícola en la parroquia El Tambo cantón Catamayo periodo 2012 – 2017, porque al conocer los tipos de créditos otorgados por la banca pública se particularizará a los agricultores de la parroquia.

Método Analítico: Permitirá detallar en partes el objeto de estudio para luego unir los hallazgos y llegar a conclusiones generales, en el presente caso la información recopilada a través de la aplicación de los instrumentos se logrará conocer la realidad de los agricultores del sector, su acceso al crédito y destino del mismo.

Método Sintético: El método sintético es aquel que permite a los seres humanos realizar un resumen de algo que conocemos, en el presente proyecto de tesis después de procesar y sistematizar la información permitirá resumir en pocas palabras los hallazgos identificados,

que se plasmará en la discusión y conclusiones.

Técnicas

La encuesta: La cual será aplicada a los hogares de los 42 barrios que conforman la parroquia El Tambo, misma que será diseñada con un número determinado de preguntas que den respuesta a los objetivos planteados.

Revisión bibliográfica: Se utilizará en la construcción del marco teórico que sustentará el presente proyecto de tesis.

Técnica de la Observación: Permitirá la recopilación de los datos a través del contacto directo con las personas que habitan en el sector en estudio para poder determinar el número de agricultores y saber su financiamiento para realizar sus actividades de producción agrícola.

La Entrevista: La entrevista es un instrumento donde se puede recoger información de muy diversos ámbitos relacionados con un problema que se investiga. Esta técnica será aplicada al Gerente y Jefe de crédito de BanEcuador-sucursal Catamayo que permitirá conocer y analizar los tipos de créditos otorgados por la banca pública para el sector de producción agrícola en la parroquia El Tambo cantón Catamayo periodo 2012 – 2017.

Análisis e Interpretación de la Información: Los datos recopilados serán procesados, tabulados y graficados utilizando la hoja electrónica Excel.

Población y Muestra

Población

La población estará constituida por el total de hogares existentes en la parroquia El Tambo, los mismos que están compuestos con un promedio de 4 a 6 integrantes por familia, con al menos 3 a 5 hijos, información que se obtuvo del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2012-2022.

Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se tomará en cuenta los 1152 hogares que se encuentran en los 42 barrios que conforman la parroquia El Tambo, para lo cual se aplicará la siguiente fórmula:

$$N = \frac{z^2 p q n}{e^2 (n - 1) z^2 p q}$$

Dónde:

n= Población (Número de hogares): 1152 según Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT) de la parroquia el Tambo – cantón Catamayo 2012. **N**= Número de encuestas.

z= Nivel de aceptación 95%: 1.96

e= Grado de error: 5%: 0.05

p= Probabilidad de éxito 50%: 0.5

q= Probabilidad de fracaso 50%: 0.5

Reemplazando la formula se tiene:

$$N = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(1.152)}{(0,05)^2(1.152 - 1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

N = 288 encuestas

En consecuencia, el tamaño de la muestra corresponde a **288** encuestas, mismas que para su distribución en los 42 barrios que conforman la parroquia El Tambo, se utilizará el factor de muestreo mediante la siguiente fórmula:

$$FM = \frac{n}{N} = \frac{288}{1.152} = 0,25$$

Distribución de la muestra por barrios de la parroquia El Tambo.

ASENTAMIENTOS HUMANOS	HOGARES	# ENCUESTAS	ASENTAMIENTOS HUMANOS	HOGARES	# ENCUESTAS
Cabecera Parroquial El Tambo	60	15	Naranja Dulce	27	7
San Antonio de Pacaypamba	55	14	Sobrisnopamba	24	6
La Era	51	13	San Antonio de la Casa Vieja	24	6
Juanes	47	12	La Palma	23	6
La Extensa	48	12	Payanchi	19	5
Patacorral	48	12	Sotahuayco	19	5
La Capilla	48	12	Paz de Bellavista	19	5
La merced Alta	48	12	Bellavista	19	5
Huayco Alto	38	10	Malla	19	5
Catamayito	38	10	Pucará	19	5
Huayco Bajo	33	8	La Florida	19	5
Chapamarca	33	8	Indiucho	14	4
San Miguel	33	8	Los Limos	14	4
Las Aradas	31	8	Limón Real	14	4
San Bernabé	31	8	Jorupe	14	4
La Achiras	29	7	Chacanga	10	3
San Agustín de los Cedros	29	7	Cequilla	10	3
La Merced Baja	29	7	Infiernillo	10	3
La Argentina	28	7	Blanquillo	10	3
Capilla Alta	28	7	Ayuma	10	3
El Corazón de la Palma	25	6	La Sota	5	1
TOTAL ENCUESTAS			288		

h) PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

El proyecto de tesis tendrá un costo de \$ 1359.60 de acuerdo al siguiente detalle:

Detalle del Producto	Unidad de Medida	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Papel bond	Resmas	5	5,00	25,00
Copias	Hojas	200	0,02	4,00
Impresiones	Hojas	1500	0,10	150,00
Anillados	Unidad	8	1,50	12,00
CDs	Unidad	4	1,00	5,00
Empastados	Unidad	10	6,00	60,00
Flash	Unidad	1	20,00	20,00
Asesorías Externas a la Universidad		8	70,00	560,00
Transporte				200,00
Alimentación				200,00
Imprevistos 10%				123,00
TOTAL				1.359,60

Financiamiento

Todos los rubros de los gastos mencionados anteriormente estarán a cargo de Silvia Gabriela Saca Remache autora del proyecto, con recursos propios.

f. Cronograma

ACTIVIDADES	AÑO 2018												AÑO 2019																																			
	Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio				Julio				Agosto				Septiembre			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
Presentación y aprobación del proyecto	■	■	■	■																																												
Solicitar Director de tesis					■	■																																										
Desarrollo de revisión de literatura						■	■	■	■																																							
Análisis e interpretación de datos									■	■	■	■	■																																			
Elaboración de resultados										■	■	■	■																																			
Elaboración de discusión, conclusiones y recomendaciones											■	■	■																																			
Revisión del borrador de tesis														■	■																																	
Corrección del borrador de tesis															■	■	■																															
Presentación del trabajo final de tesis																																																
Trámite de aptitud legal																																																
Audiencia privada																																																
Correcciones y presentación de tesis																																																
Sustentación pública de grado																																																

i) BIBLIOGRAFÍA

- Banco Mundial. (2016). Informe anual 2016. Obtenido de Informe A n u a l 2 0 1 6 :
<http://www.bancomundial.org/es/about/annual-report-2015/annual>
- Banco Central del Ecuador. (2017). Ecu Red. Obtenido de Provincia de Loja:
https://www.ecured.cu/Provincia_de_Loja_
- Banco Central del Ecuador. (2 de enero de 2018). El Comercio. Obtenido de
<https://www.elcomercio.com/actualidad/temas-economicos-ecuador-economia-2018>.
- Banco del Estado. (2015). Banco del Desarrollo del Ecuador. Obtenido de <http://bde.fin.ec/>
- Banco del Pacífico. (2015). Recuperado el 17 de Octubre de 2018, de
<https://www.bancodelpacifico.com> factura electrónica
- Banco del Pacifico; Corporación Financiera Nacional. (18 de marzo de 2018). El Telégrafo. Recuperado el 12 de Noviembre de 2018, de El Telégrafo:
<https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-banca-publica-lanzo-nueve-lineas-de-credito>
- BanEcuador. (enero de 2017). BanEcuador te hace crecer. Obtenido de
<https://www.banecuador.fin.ec/institucion/institucion-financiera/>
- Dàbalos, P. (2 de enero de 2018). El Comercio. Recuperado el 24 de Julio de 2018, de
<https://www.elcomercio.com/actualidad/temas-economicos-ecuador-economia-2018>.
- Ecuador, A. N. (septiembre de 2014). Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Jácome, J. C. (marzo de 2018). Telégrafo. Obtenido de
<https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-banca-publica-lanzo-nueve-lineas-de-credito>
- Legarda, D. (2 de enero de 2018). El Comercio. Obtenido de
<https://www.elcomercio.com/actualidad/temas-economicos-ecuador-economia-LEY-ORGANICA-DE-LA-CORPORACION-FINANCIERA>. (2016). Obtenido de LEY ORGÁNICA DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA:
<http://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/05/LeyOrg-CFN.pdf>
- López, J., & González, A. (2008). Factores claves en un Entorno Competitivo. Madris-España: Interamericana de España. Recuperado el 25 de Julio de 2018

Martín, P. C. (septiembre de 2011). POLÍTICA ECONÓMICA: CRECIMIENTO ECONÓMICO, DESARROLLO ECONÓMICO, DESARROLLO SOSTENIBLE. Recuperado el 25 de Julio de 2018, de RIMED-Política-económica.pdf

MOCHÓN, F. (2006). PRINCIPIOS DE ECONOMÍA TERCERA EDICIÓN. MADRID-ESPAÑA: AMELIA NIEVA. Recuperado el 7 de agosto de 2018

Montoya, A. (2012). Proceso de Producción. Recuperado el 26 de Julio de 2018, de Proceso de Producción:

https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/19047/1/Tema_4_Proceso_de_producc.

Orozco, M. (22 de abril de 2015). El Comercio. Recuperado el 12 de Julio de 2018, de El Comercio:<https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>

Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquia- El Tambo. (2017). Obtenido de Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquia El Tambo: http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1160023880001_PDyOTEl%20Tambo_30_10_2015_30-10-2015_22-53-02.pdf

Salas, T. E. (2015). Sistema Financiero nacional: contexto y marco normativo. Loja: EDILOJA. Recuperado el 24 de Julio de 2018

Valle, L. M. (9 de agosto de 2013). La Agricultura Familiar en el Ecuador. Recuperado el 2018, de Informe del Proyecto Análisis de la Pobreza y de la: content/files_mf/1434745799147AgriculturaFamiliarEcuadorMartinez_editado.pdf

Vieria, E. (2018). Telégrafo. Recuperado el 27 de Julio, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/la-banca-publica-lanzo-nueve-lineas-de-credito>

ÍNDICE

CARATULA	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA.....	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS.....	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. TÍTULO	1
b. RESUMEN	2
ABSTRACT.....	3
c. INTRODUCCIÓN	4
d. REVISIÓN DE LITERATURA	5
ECONOMÍA.....	5
SISTEMA FINANCIERO	13
Elementos del Sistema Financiero	14
Importancia del Sistema Financiero.....	15
Funciones del Sistema Financiero	15
Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano	16
Instituciones Financieras Públicas.....	18
CRÉDITO	25
Importancia del Crédito	26
Clasificación del crédito	27
PRODUCCIÓN	31
e. MATERIALES Y MÉTODOS.....	34
f. RESULTADOS.....	38
Aspectos Económicos.....	47
Actividad Comercial.....	48
g. DISCUSIÓN.....	93
h. CONCLUSIONES	95
i. RECOMENDACIONES	96
j. BIBLIOGRAFÍA.....	97
k. ANEXOS.....	102
ÍNDICE.....	134

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Productos No financieros y Canales de Servicios	21
Tabla 2 Productos Financieros	21
Tabla 3 Productos y Servicios Financieros del BIESS	22
Tabla 4 Productos y Servicios Financieros del Banco del Pacífico.....	23
Tabla 5 Características del Microcrédito otorgado por BanEcuador	24
Tabla 6 Créditos Productivos.....	25
Tabla 7 Tipos de Crédito	29
Tabla 8 Tipos de Crédito Productivo.....	30
Tabla 9 Características del Crédito de Vivienda	30
Tabla 10 Tipos de Microcréditos.....	31
Tabla 11 Distribución de la muestra por barrios de la parroquia El Tambo.	37
Tabla 12 Inversión de la Banca Pública para actividades agro productivas.....	38
Tabla 13 Población por género de la parroquia El Tambo	45
Tabla 14 Población que sabe leer y escribir en la parroquia El Tambo	45
Tabla 15 Principales cultivos perennes y transitorios.....	47
Tabla 16 Otras Actividades	48
Tabla 17 Sexo	50
Tabla 18 Edad.....	50
Tabla 19 Nivel de Instrucción	51
Tabla 20 ¿A qué actividad económica usted se dedica?.....	51
Tabla 21 ¿Cuánto tiempo lleva trabajando dentro del sector agrícola?.....	52
Tabla 22 ¿Qué cultivos realiza?.....	52
Tabla 23 El lugar en donde usted realiza las actividades agrícolas es:	53
Tabla 24 La superficie en la que cultiva tiene:	53
Tabla 25 Los precios a los que vende sus productos son:	54
Tabla 26 En cuanto a cada cosecha:	54
Tabla 27 ¿Cuenta con todo lo necesario para desarrollar apropiadamente sus actividades?	55
Tabla 28 ¿Ha solicitado un crédito durante el período 2012- 2017?.....	55
Tabla 29 ¿Qué institución le otorgó el crédito?.....	56
Tabla 30 ¿Tuvo problemas al conseguir el crédito?	56

Tabla 31 ¿Qué tipo de garantías ha presentado usted para obtener el crédito?	57
Tabla 32 ¿Cómo cancela el crédito que fue concedido por la institución financiera?	57
Tabla 33 ¿Qué problemas solucionó al obtener el crédito?	57
Tabla 34 ¿Las instituciones que ofrecen crédito les brindan capacitación o asistencia técnica?	58
Tabla 35 ¿Qué tipo de seguimiento realiza la Institución que le otorgó el crédito?.....	58
Tabla 36 ¿Qué le impide obtener un crédito en las instituciones financieras?.....	59
Tabla 37 Actividad económica de los jefes de hogar de la parroquia El Tambo.	60
Tabla 38 Numero de deudores por entidad financiera de la parroquia El Tambo.	61
Tabla 39 Agricultores de la parroquia que financian su actividad agrícola con crédito del Sistema Financiero.	62
Tabla 40	63
Tabla 41 Entidades que mantienen créditos con los agricultores de la parroquia	64
Tabla 42 Asistencia Técnica.....	64
Tabla 43 Presencia de problemas al conseguir crédito en BanEcuador	65
Tabla 44 Entidad que financia la actividad inherente de los agricultores de la parroquia El Tambo.....	66
Tabla 45 Cobertura de BanEcuador	71
Tabla 46 Microcrédito de Producción	73
Tabla 47 Compra de tierras productivas- microcrédito	73
Tabla 48 Microcrédito Comercial y Servicios.....	73
Tabla 49 Productivo y Comercial	73
Tabla 50 Compra de tierras Productivas - PYMES	74
Tabla 51 Consumo.....	74
Tabla 52 Tasas activas	74
Tabla 53 Reestructuración- Refinanciamiento	75
Tabla 54 Tipo de Garantía exigida por BanEcuador a los agricultores de la parroquia El Tambo período 2012-2017.	76
Tabla 55 Monto de crédito asignado a la parroquia El Tambo 2012-2017	78
Tabla 56 Personas beneficiadas por el microcrédito en el período 2012-2017	79
Tabla 57 Destino del crédito agrícola según tipo de cultivo durante el período 2012-2017	80
Tabla 58 Morosidad del crédito agrícola período 2012-2017	80

Tabla 59 Tipo de seguimiento que realiza BanEcuador a los agricultores de la parroquia El Tambo.....	81
Tabla 60 Agricultores por forma de pago a BanEcuador.	81
Tabla 61 Agricultores por objeto de crédito.	82
Tabla 62 Objetivos y Perspectivas Estratégicos de BanEcuador.....	83
Tabla 63 Número de agricultores por tipo de cultivos.	86
Tabla 64 Agricultores por tenencia de tierra	87
Tabla 65 Agricultores por superficie cultivada	87
Tabla 66 Implementos con los que cuentan para la actividad agrícola.	88
Tabla 67 Percepción de los agricultores sobre el precio de sus productos.	88
Tabla 68 Rendimiento de la producción de yuca por hectárea.....	89
Tabla 69 Rendimiento de la producción de limón por hectárea	89
Tabla 70 Rendimiento de la producción de maracuyá por hectárea.....	90
Tabla 71 Rendimiento de la producción de tomate por hectárea	90
Tabla 72 Rendimiento de la producción de pimiento por hectárea.....	90
Tabla 73 Rendimiento de la producción de maíz año por hectárea.....	91
Tabla 74 Rendimiento de la producción del pepino por hectárea	91
Tabla 75 Rendimiento de los cultivos.	92