



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PARA OPTAR
POR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
(C.P.A.)**

**TEMA: “GUÍA PARA OBTENER UN CRÉDITO CON BAN
ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS
AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE
GANADEROS 9 DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACIÓN
SANTA ISABEL DEL CANTÓN VINCES.”**

**AUTOR(ES): PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL
 ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO**

TUTOR DE TESIS: PHD. FÉLIX RAFAEL OLIVERO SÁNCHEZ

GUAYAQUIL, ENERO 2016

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIAS Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO "GUÍA PARA OBTENER UN CRÉDITO CON BAN ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACIÓN SANTA ISABEL DEL CANTÓN VINCES"

AUTORES: PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL
ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO

REVISORES:

INSTITUCIÓN: Universidad de Guayaquil

FACULTAD: FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA: CONTADURIA PUBLICA AUTORIZADA (C.P.A.)

FECHA DE PUBLICACIÓN: ENERO DEL 2016

N° DE PÁGS.: 121 paginas

ÁREA TEMÁTICA:

CAMPO: FINANZAS

AREA: CONTABILIDAD

ASPECTO: SOCIO ECONÓMICO

DELIMITACIÓN TEMPORAL: 2015

PALABRAS CLAVES: CONTABILIDAD, INFORMACIÓN CONTABLE, ESTADOS FINANCIEROS, TOMA DE DECISIONES

RESUMEN: Vines, provincia de Los Ríos, lugar donde se llevó a cabo la investigación relacionada a la obtención de créditos con BAN ECUADOR, dirigido a los gremios de pequeños agricultores y ganaderos, con el objetivo de proponer una guía para facilitar el proceso de solicitud en beneficio a los pequeños productores. Para realizar la presente investigación se aplicó el método hipotético-deductivo con lo cual se nos permitió deducir los principales problemas o inconvenientes que aquejan al pequeño gremio de agricultores y ganaderos, como método empírico se optó por las entrevistas para la obtención de la información requerida que sustente la hipótesis, estas fueron realizadas de manera personal dirigidas a los miembros de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines; se demostró mediante el análisis de la información recopilada y la verificación estadística que el 70% de las personas entrevistadas indican que sus mayores inconvenientes al momento de realizar un crédito es que desconocen cuáles son los requisitos a cumplir para esta gestión, cabe indicar que una gran parte de estas personas poseen un nivel de educación primario, por lo cual resulta lógico el desconocimiento de los requisitos necesarios a cumplir por parte de las entidades financieras, tomando estos resultados como antecedentes que prueban la necesidad de proponer una guía de ayuda, que indique los pasos a seguir para gestionar una solicitud de crédito de forma más eficiente e incentivar a los productores agrícolas y ganaderos a mantener una conciencia financiera, que ayude a la toma de decisiones y mejorar su productividad y desarrollo

N° DE REGISTRO(en base de datos):

N° DE CLASIFICACIÓN:

Nº

DIRECCIÓN URL (tesis en la web):

ADJUNTO PDF



SI



NO

CONTACTO CON AUTORES:

PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL
ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO

Teléfono:

0999323127
0993079082

E-mail:

vicenteponce13@hotmail.com
kakamilan1988@hotmail.com

CONTACTO DE LA INSTITUCIÓN

SECRETARIA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Nombre: OTTO VILLAPRADO

Teléfono:

CAPTURA DEL ANTIPLAGIO

URKUND - Log in x Inicio - URKUND x D17466706 - Formato de l x D17466762 - Tesis Model: x

https://secure.orkund.com/view/17496315-590000-997272#FY9LakMxEATv8tZN0Hw00vgqwQtjkwAW8cZL47unglTQTfeM0Ov4fR6XT4uQJXfKuFWwZP3PhpaPAQYOA

URKUND

Pedro Jurado Reyes (pedro.jurado)

Document [Formato de Proyecto de Investigación \(24-01-2016\)- Capitulo 1 al 4 Revisado.docx](#) (D17466706)

Submitted 2016-01-28 10:13 (-05:00)

Submitted by omarjurado17@hotmail.com

Receiver pedro.jurado.ucsg@analysis.orkund.com

Message Tesis Ponce Rocafuerte [Show full message](#)

10% of this approx. 94 pages long document consists of text present in 36 sources.

List of sources

Rank	Path/Filename
1	PROYECTO_TESIS_PATRICIA RAMIREZ (1).docx
2	http://www.iadb.org/Research/legislacionindigena/leyn/docs/ECU-Codificacion-LeyDesarroll...
3	ADRIANA MENENDEZ 2.docx
4	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIN DE LA ASOCIACIN COMUNITARIA SAN JOAQUIN S...
5	http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/5130/1/Tesis%20Miechelly%20Macio%20Cueva...
6	http://seminariop2015.blogspot.com/2015/06/ejemplo-marco-metodologico.html
7	http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/4391
8	http://www.monografias.com/trabajos6/ecocam/ecocam.shtml
9	http://documents.mx/documents/estudioaccidentalidadempresatextilmpdf.html
10	http://trabajos-contabilidad.blogspot.com/2009/05/ratios-financieros.html

0 Warnings Reset Export Share

82% Active

REGISTRO(en base de datos): N° DE CLASIFICACIÓN: N° DIRECCIÓN URL (tesis en la web): ADJUNTO PDF SI

NO

CONTACTO CON

AUTORES: PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO Teléfono: 0999323127 0993079082 E-mail: vicenteponce13@hotmail.com kakamilan1988@hotmail.com CONTACTO DE LA INSTITUCIÓN SECRETARÍA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Nombre: OTTO VILLAPRADO

Teléfono:

CAPTURA DEL ANTIPLAGIO FIRMA DEL DOCENTE TUTOR INDICE GENERAL Contenido CERTIFICACIÓN DE GRAMATÓLOGA 11 DEDICATORIA 12 AGRADECIMIENTO 13 RENUNCIA DE DERECHOS DE AUTOR 14 RESUMEN 16

INTRODUCCIÓN 18 CAPITULO I 22

External source: http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/5130/1/Tesis%20Miechelly%20Macio... 82%

REGISTRO (en base de datos): No. DE CLASIFICACIÓN: DIRECCIÓN URL (tesis en la web): ADJUNTO PDF: SI

NO

CONTACTO CON

ES 17:18 28/01/2016

FIRMA DEL DOCENTE TUTOR

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

HABIENDO SIDO NOMBRADO, PHD. FÉLIX RAFAEL OLIVERO SÁNCHEZ,
COMO TUTOR DE TESIS DE GRADO COMO REQUISITO PARA OPTAR
POR TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO PRESENTADO
POR LOS EGRESADOS:

PONCHE CHANG VICENTE CRISTOBAL CON C.I # 0931012355

ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO CON C.I# 0925592263

TEMA: “PROPONER UNA GUÍA PARA LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO
CON BAN ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS
AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9
DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACIÓN SANTA ISABEL DEL CANTÓN
VINCES “

CERTIFICO QUE: HE REVISADO Y APROBADO EN TODAS SUS PARTES,
ENCONTRÁNDOSE APTO PARA SU SUSTENTACIÓN.

PHD. FÉLIX RAFAEL OLIVERO SÁNCHEZ

TUTOR DE TESIS

CERTIFICACIÓN DE GRAMATÓLOGO

QUIEN SUSCRIBE EL PRESENTE CERTIFICADO, SE PERMITE INFORMAR QUE DESPUÉS DE HABER LEÍDO Y REVISADO GRAMATICALMENTE EL CONTENIDO DE LA TESIS DE GRADO DE – **PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL** CON C.C. **0931012355** Y **ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO** CON C.C. **0925592263**

CUYO TEMA ES: “PROPONER UNA GUÍA PARA LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO CON BAN ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACION SANTA ISABEL DEL CANTÓN VINCES”

CERTIFICO QUE ES UN TRABAJO DE ACUERDO A LAS NORMAS MORFOLÓGICAS, SINTÁCTICAS Y SIMÉTRICAS VIGENTES

ATENTAMENTE

DEDICATORIA

A nuestras madres Martha Humanante y Cruz del Rocío Chang, por haber sido pilar fundamental en nuestra vidas, por haber sabido guiarnos de manera apropiada a lo largo de nuestro ciclo académico, y que recuerden que son las más grandes fortalezas que tenemos.

A nuestros amigos y compañeros que estuvieron dándonos apoyo de principio a fin, dedicarle este trabajo también a mi futura señora Gianella Ramírez que me ha sabido ayudar con sus consejos y paciencia y ahora me hará papá de un hermoso hijo.

A nuestros hermanos Luis Roca fuerte y Bryan, Ingrid y Carolina Ponce que supieron apoyarnos en los momentos de dificultad, y a nuestros profesores que ayudaron en nuestra orientación a lo largo de nuestra vida universitaria.

AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento primero va hacia nuestros padres, por estar siempre a nuestro lado, dándonos su apoyo incondicional y guiándonos en beneficio de nuestro bienestar académico y por sobre todo el personal.

A Dios, ya que ha estado en nuestros corazones guiándonos con su amor, bondad y nos ha permitido superar numerosas dificultades, las cuales las hemos sabido sobrellevar con esfuerzo, dedicación e ímpetu y pudimos continuar hacia la consecución de este proyecto.

A nuestro asesor de tesis el PHD Félix Olivero que supo guiarnos con su experiencia y conocimiento, y sobretodo supo orientarnos en esos momentos de dificultad en los cuales pensábamos que este trabajo sería muy dificultoso.

A la Universidad Estatal de Guayaquil- Facultad de Ciencias Administrativas por habernos permitido continuar nuestro ciclo académico y ahora darnos la valiosa oportunidad de convertirnos en profesionales de la carrera de C.P.A de la República del Ecuador.

A la Asociación de Ganaderos 9 de Diciembre por habernos acogido de la mejor manera y ayudado con el desarrollo y culminación del presente proyecto de Investigación.

RENUNCIA DE DERECHOS DE AUTOR

POR MEDIO DE LA PRESENTE CERTIFICO QUE LOS CONTENIDOS DESARROLLADOS EN ESTA TESIS SON DE ABSOLUTA PROPIEDAD Y RESPONSABILIDAD DE **PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL** CON C.C. **0931012355** Y **ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO** CON C.C. **0925592263**

“TEMA: “PROPONER UNA GUÍA PARA LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO CON BAN ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACIÓN SANTA ISABEL DEL CANTÓN VINCES”

DERECHOS QUE RENUNCIAMOS A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PARA QUE HAGA USO COMO A BIEN TENGA.

PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL
C.I: 0931012355

ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO
C.I: 0925592263

GUAYAQUIL, ENERO 31 DEL 2016



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PARA OPTAR POR EL TITULO
DE CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA: “PROPONER UNA GUÍA PARA LA OBTENCIÓN DE UN CRÉDITO CON BAN ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACIÓN SANTA ISABEL DEL CANTÓN VINCES”

AUTORES:

PONCE CHANG VICENTE CRISTOBAL **CON C.I.:** 0931012355

ROCAFUERTE HUMANANTE GEOVANNY JUSTO **CON C.I.:** 092559226

RESUMEN

Vinces, provincia de Los Ríos, lugar donde se llevó a cabo la investigación relacionada a la obtención de créditos con BAN ECUADOR, dirigido a los gremios de pequeños agricultores y ganaderos, con el objetivo de proponer una guía para facilitar el proceso de crédito en beneficio a los pequeños productores. La metodología aplicada fue del tipo descriptiva con un diseño de campo, se aplicó el método hipotético-deductivo, como método empírico optamos por las entrevistas para obtener información y validar la hipótesis, fueron realizadas de manera personal hacia los miembros de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vinces. Como resultados se demostró mediante el análisis de información recopilada y la verificación estadística que el 70% de las personas entrevistadas presentan inconvenientes al momento de solicitar un crédito, ya que desconocen cuáles son los requisitos para la gestión del mismo, cabe indicar que gran parte de estas personas poseen un nivel de educación primario por cuanto resulta lógico el desconocimiento de requisitos a cumplir para con las entidades financieras. Como conclusión esta investigación aporta desde el punto de vista teórico, un flujo de efectivo en el caso de un crédito y desde el punto de vista práctico, una propuesta de una guía crediticia, que indique los pasos a seguir para gestionar un crédito de forma más eficiente e incentivar a los productores agrícolas y ganaderos a mantener una conciencia financiera, que ayude a la toma de decisiones y mejorar su productividad y desarrollo.

Palabras clave: Proceso de obtención de crédito, Análisis financiero, Toma de decisiones, Educación financiera

ABSTRACT

Vinces, Los Rios province, where conducted research related to obtaining loans BAN ECUADOR, aimed at the unions of small farmers, with the aim of proposing a guide to facilitate the process of credit for the benefit small producers. The methodology used was descriptive with a field design, the hypothetical-deductive method is applied, and as an empirical method opted for interviews and information to validate the hypotheses were made personally to members of the Association of farmers Nine December on the location of Santa Isabel Canton Vinces. As results demonstrated by analyzing collected information and statistics to check 70% of those interviewed have disadvantages when applying for a loan because they do not know what the requirements for the management of the loan, it should be noted that much these people have a level of primary education because ignorance of logical requirements to be met with financial institutions. In conclusion from this research it provides the theoretical point of view, a cash flow in the case of credit and from a practical point of view, a proposal of a credit guide, indicating the steps to manage credit more efficiently and encourage farmers and ranchers to maintain financial awareness, to help decision-making and improve productivity and development.

Keywords: Process of obtaining credit, financial analysis, decision-making, financial education

ÍNDICE GENERAL

Contenido

FICHA DE REGISTRO DE TESIS	II
CAPTURA DEL ANTIPLAGIO	III
CERTIFICACIÓN DE GRAMATÓLOGO	V
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
RENUNCIA DE DERECHOS DE AUTOR.....	VIII
RESUMEN.....	X
INTRODUCCIÓN.....	7
CAPÍTULO I	11
EL PROBLEMA.....	11
1.1 Planteamiento del problema	11
1.2 Formulación del problema	14
1.3 Sistematización del problema	14
1.4 Objetivos	14
1.4.1 Objetivo general	14
1.4.2 Objetivos específicos.....	15
1.4.3 Delimitación de la Investigación.....	15
1.5 Hipótesis general.....	15
1.5.1 Variable independiente	16
1.5.2 Variable dependiente.....	16
1.6 Operacionalización de las variables.....	17
CAPÍTULO II	18

MARCO REFERENCIAL.....	18
2.1 Antecedentes históricos.....	18
2.1.1 Crédito a la Agroindustria	18
2.1.2 Comunidades agrícolas	20
2.2 Marco Teórico.....	24
2.2.1 Gremio de pequeños agricultores y ganaderos.....	25
2.2.1.1 Visión de gremio agricultor y ganadero.....	25
2.2.2.2 Funciones del gremio agricultor y ganadero	25
2.2.2 Generación de empleo del sector primario agrícola.....	26
2.2.3 Análisis financiero.....	27
2.2.4 Índices financieros.....	27
2.2.5 Flujo de efectivo	28
2.2.6 Definición de guía.....	28
2.2.7 Reglamento general de crédito- BNF.....	29
2.2.7.1 Programación	29
2.2.7.2 Operaciones de crédito.....	30
2.2.7.3 Sujetos de crédito.....	31
2.2.8 Crédito Agropecuario- definición y a quienes está dirigido.....	31
2.2.8.1 Clasificación crédito agropecuario	32
2.2.8.2 Plazos y montos de acceso	32
2.2.9 Antecedentes referenciales.	32
2.2.9.1 Guía para acceso a créditos.....	32
2.2.10 Fundamentación.....	34
2.2.10.1 Ban Ecuador.....	34
2.2.10.2 Historia y funciones de Ban Ecuador	34
2.2.10.3 Misión y Visión de Ban Ecuador	36

2.2.10.4	Cartera que atiende Ban Ecuador	36
2.2.10.4.1	Por medio de crédito productivo	36
2.2.10.4.2	Por medio del microcrédito:	38
2.2.10.5	Ministerio de agricultura, ganadería, acuacultura y pesca (MAGAP)	39
2.2.10.5.1	Objetivos	39
2.2.10.5.2	Misión.....	41
2.2.10.5.3	Visión	41
2.2.11	Contexto del lugar de investigación:	42
2.2.12	Ley orgánica del BNF	43
2.2.13	Constitución, objeto, domicilio y jurisdicción	44
2.2.14	Ley de desarrollo agrario	44
2.2.14.1	Objetivos de la ley	44
2.2.14.2	Cumplimientos de objetivos	45
2.2.14.3	Obligaciones del estado	50
2.3	Marco Contextual	53
2.3.1	Reseña histórica de asociación de ganaderos 9 de diciembre.....	53
2.3.2	Historia de la creación del gremio.....	53
2.3.3	Beneficios a socios como gremio	54
2.3.4	Requisitos para la inclusión de nuevos miembros a la asociación	55
2.4	Marco conceptual	55
CAPÍTULO III:		61
MARCO METODOLÓGICO		61
3.1	Tipo de investigación	61
3.2	Diseño de la investigación	63
3.3	Población y Muestra de la investigación	64

3.4	Métodos de la investigación.....	65
3.4.1	Método teórico.....	65
3.4.2	Método empírico.....	65
3.4.3	Método estadístico	66
3.5	Técnica e instrumento de la investigación	66
3.5.1	Entrevista	67
3.6	Análisis de los resultados	67
3.6.1	Análisis de la situación actual.....	67
3.6.2	Análisis de entrevistas realizadas a productores agrícolas ..	68
3.6.3	Entrevista a funcionarios del Banco Nacional de Fomento ...	77
CAPÍTULO IV.....		79
PROPUESTA		79
4.1	Guía de crédito.	79
4.1.1	Documentación para personas naturales.....	79
4.1.2	Documentación para personas jurídicas	80
4.1.3	Documentación a presentar por el solicitante	81
4.1.4	Concesión de crédito según las solicitudes receptadas	81
4.2	Análisis financiero.....	82
4.3	Conclusiones	93
4.4	Recomendaciones.....	93
Referencias		94

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla Operacionalización de las Variables.....	17
Tabla 1 Frecuencia de los motivos del productor para buscar financiamiento.	68
Tabla 2 Frecuencia de los modo de uso de los créditos de financiamiento..	69
Tabla 3 Frecuencia de las edades promedios de los productores.....	70
Tabla 4 Frecuencia del nivel académico de los productores	71
Tabla 5 Frecuencia del principal inconveniente es el desconocimiento de cómo realizar un crédito con BAN ECUADOR.....	72
Tabla 6 Frecuencia del beneficio de una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR.....	73
Tabla 7 Frecuencia del cumplimiento de cuotas de pagos por parte de los productores.....	74
Tabla 8 Frecuencia del beneficio de recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera.....	75
Tabla 9 Frecuencia de la opinión de las tasas de interés del Banco	76
Tabla 10 Índices financieros del ejercicio	83
Tabla 11 Estado de situación financiera.....	84
Tabla 12 Estado de resultados comparativo	86
Tabla 13 Estado de situación financiera comparativo	87
Tabla 14 Estado de resultado integral.....	89
Tabla 15 Flujo de efectivo 2016.....	90
Tabla 16 Flujo de efectivo 2017.....	91
Tabla 17 Cuadro de amortización de un préstamo.....	92

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 ¿Motivos del productor para buscar financiamiento?	68
Gráfico 2 ¿Cómo planea usar los créditos?	69
Gráfico 3 ¿Qué edad tiene?	70
Gráfico 4 ¿Qué nivel de educación posee el productor?	71
Gráfico 5 ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque no se conocen cuáles son los requisitos necesarios para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?	72
Gráfico 6 ¿Cree que sería beneficioso una guía de ayuda, para poder obtener estos créditos en un tiempo más conveniente?	73
Gráfico 7 ¿Una vez aprobado el crédito, cree poder cumplir a tiempo con las cuotas de pago según lo planificado en su producción?	74
Gráfico 8 ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?	75
Gráfico 9 ¿Cómo considera que son las tasas de interés del Banco?	76
ANEXO #1	99
ANEXO #2	101
ANEXO #3	103
ANEXO #4	106

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se desarrolló tomando en consideración las necesidades de los productores agrícolas y ganaderos en Ecuador, mediante un diagnóstico previo se determinó que la falta de recursos financieros para la adquisición de insumos agrícolas, maquinaria, semillas y alimentos para el ganado necesarios para sus actividades es frecuente. Debido a que los productores del sector agrícola y pecuario son personas con poca preparación financiera, además de escaso conocimiento del correcto manejo y rendimiento de sus actividades productivas.

La falta de recursos monetarios del sector de agricultores y ganaderos resulta desfavorable, ya que al no contar con los recursos necesarios, sus actividades y producción se paralizan, incrementando así una inestabilidad económica del propio sector.

El aporte del presente proyecto es proponer una guía que beneficie a los productores a la obtención de fuentes de financiamiento de manera más rápida y sencilla, de informar e incentivar al usuario sobre el ámbito financiero, y generar una conciencia financiera mejorando la toma de decisiones del sector agrícola con el fin de mejorar la producción y rendimiento.

El gobierno ecuatoriano beneficia al sector agrícola y ganadero a través de BAN ECUADOR con la finalidad de otorgar créditos e impulsar las actividades productivas, siendo una opción considerable promover el desarrollo pero que no se encuentra al

alcance de todos los productores, ya que la mayoría no logra cumplir con los requerimientos necesarios a medida que avanza por el proceso de solicitud

El objetivo principal del presente estudio es analizar las razones por las cuales no cumplen con los requisitos previos al momento de solicitar un crédito, como fuente de financiamiento para sus actividades productivas de los miembros del gremio de los pequeños agricultores de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vinces. De esta problemática nace la necesidad de proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR.

En las cuarenta (40) entrevistas realizadas a los miembros del gremio, se logró determinar que la mayoría de los productores desconocen los pasos a cumplir para gestionar un crédito y que sería de gran ayuda disponer de una guía en la cual detalle los pasos a seguir de manera sencilla y comprensible

Para poder realizar el presente proyecto de investigación tuvieron que realizarse los siguientes pasos:

En el capítulo I: Se realizó el respectivo planteamiento del problema seguido de la formulación y sistematización del mismo; además se planteó el objetivo general con sus objetivos específicos, también en la realización de este capítulo se incluyó la delimitación y se insertó la hipótesis general junto con la variable dependiente e independiente además se incluyó el cuadro de operacionalización de las variables.

En el capítulo **II**: Se presenta el marco teórico de esta investigación, consta la historia de BNF denominado ahora como BAN Ecuador, los montos de crédito a proporcionar y dependiendo del tipo de beneficiario, también se consideraron las variables del proyecto de investigación y se identificó la relación entre las mismas; además que se incluyó bases legales dentro de las que constan la ley orgánica de Ban Ecuador, la ley de desarrollo agrario junto con las obligaciones del Estado para con este sector; en el marco contextual se incluyó la historia de la Asociación de Ganaderos 9 de Diciembre en la localización Santa Isabel del cantón Vinces, además los beneficios del gremio como de los socios, también se mencionan los requisitos para volverse socio de este gremio, mientras que el marco conceptual de este proyecto de investigación contiene conceptos y definiciones relacionados con esta temática.

En el capítulo **III**: Se presenta el diseño metodológico de la investigación, en el constan el tipo de investigación, el diseño de la investigación, la población y muestra de la investigación, los métodos de investigación que se utilizaron, las técnicas e instrumentos usados para esta investigación, además se incluyó los resultados de la investigación, presenta un breve análisis de la situación actual de la Asociación de Ganaderos 9 de Diciembre; constan análisis de los datos de Asociación de ganaderos obtenidos mediante una entrevista realizada a los socios del gremio, cabe mencionar que en el presente capítulo se hizo uso de técnicas estadísticas (tablas y gráficos), adicional se realizó un análisis de los datos obtenidos de 2 funcionarios de Ban Ecuador.

El capítulo **IV**: Abarca la propuesta de este proyecto de investigación, en el mismo constan una guía en la cual se detalla los pasos a seguir para la obtención de un crédito con una entidad bancaria (Ban Ecuador); también consta un modelo de análisis financiero el mismo que fue elaborado en base a documentación otorgada por parte de Asociación de Ganaderos, y finalmente constan las conclusiones y recomendaciones realizadas en base al desarrollo de este proyecto, adicional se incluyó las referencias bibliográficas como anexos que ayudaron en la elaboración del presente estudio. .

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema

La actividad de agricultura y ganadería con el pasar del tiempo ha perdido vitalidad como factor primordial dentro de la economía global, por lo que en la actualidad potencias mundiales prefieren la actividad de la importación, ya sea porque las misma carecen de factores biológicos importantes para la cosecha y siembra, o así mismo su actividad comercial no está derivada en gran parte a la actividad de la agricultura, sin embargo en el Ecuador es una actividad que no debe perder importancia ya que la misma resulta fundamental para nuestra economía.

El presente proyecto de estudio estará dirigido hacia el gremio de los pequeños propietarios de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vinces, quienes actualmente presentan dificultades para acceder a los créditos que les ofrece el sistema financiero, por desconocimiento y desorganización al momento de obtener financiamiento, para insumos agrícolas, maquinaria y semillas, necesarios para su actividad de producción.

Causa de esto, es que los productores informales son personas con poca preparación para administrar y conocer el correcto manejo y rendimiento de sus actividades productivas.

En los próximos seis (6) meses el proyecto se centrará en diagnosticar, proponer y definir los inconvenientes observados, y de esta manera proponer una guía para la obtención de los créditos dirigidos al gremio de los pequeños y medianos agropecuarios del sector Vices.

El sector financiero influye de manera significativa en este proceso productivo, pero en muchas ocasiones se encuentra con inconvenientes al dar financiamiento a los pequeños productores en el momento más indicado, ya que los trámites para obtener una fuente de financiamiento agrícola tienden a ser muy complicados y engorrosos debido al proceso a cumplir por parte de los productores.

Según lo establecido en el Plan Nacional de Buen Vivir con respecto al Impulso de la transformación de la Matriz Productiva, esta tiene como objetivo cambiar el patrón de especialización productiva económica del Ecuador, como exportador de materias primas a un país que genere y exporte productos con mayor valor agregado y alta tecnología. (Productiva, 2012).

Entre ellos se encuentran la actividad agrícola y ganadera, para lo cual es necesario que se impulse, la adecuada gestión de recursos financieros y no financieros, para generar condiciones de competitividad sistemática y obtener el aval del ente bancario.

BAN ECUADOR, como entidad que otorga préstamos para mejorar el capital de trabajo de emprendedores, puede actuar como un ente capacitador, para orientar a los agricultores y ganaderos con la educación financiera como un derecho de las personas a lo largo de su vida.

Así mismo deberá tener a su alcance información referente a sus finanzas, a un consumo responsable, a la posibilidad de acceder a créditos, a los riesgos que generan los productos y servicios financieros, pero sobre todo a satisfacer sus necesidades, mejorando su calidad de vida y el desarrollo común de todo el país.

La ganadería, atraviesa la peor crisis de su historia. A precios actuales muy por debajo de los costos de producción se desembocará en una disminución del hato nacional; esa disminución del stock, implica una descapitalización considerable para el sector. De esta forma el precio pagado al productor ha quedado prácticamente congelado por varios años (mientras en el mostrador le subía al consumidor), provocando una drástica caída de rentabilidad y un acelerado proceso de liquidación de los activos, lo que redundará en un perjuicio económico para el país, (Aguayo & Dueñas, 2013).

Para evaluar financieramente un proyecto, se debe procesar las cifras arrojadas por él mismo, y observar su comportamiento, esto con el fin de analizarlo y calificarlo, comparando sus valores con los que obtienen las empresas de su sector de competencia y otros sectores conexos o los sectores productivos en general de una nación. (Ramírez & Cajigas, 2004)

Estudio de pre-factibilidad el estudio preliminar (estudio previo de factibilidad) se lleva a cabo con el objetivo de obtener información sobre el proyecto, sin hacer investigaciones de campo para conocer el ambiente y el ámbito del proyecto. Así da una idea de las alternativas y las condiciones particulares. (Villavicencio, 2014)

El objetivo de esta investigación es proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, para los gremios de pequeños agricultores y

ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines.

1.2 Formulación del problema

¿De qué manera incide el crédito para la adquisición de insumos agrícolas en la actividad de la agricultura y ganadera en el gremio de pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de diciembre en la localización Santa Isabel del cantón Vines?

1.3 Sistematización del problema

- ¿Cuál es la situación actual de los créditos otorgados por los Bancos?
- ¿Qué factores tienen mayor relevancia al momento de querer gestionar un crédito con una Entidad Bancaria?
- ¿Cómo estructurar una Guía adecuada para poder obtener un crédito con Ban Ecuador?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines.

1.4.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de los créditos para los agricultores y ganaderos del cantón Vinces.
- Determinar cuáles son los factores que influyen en la aprobación o rechazo de un crédito con BAN ECUADOR.
- Incentivar a los productores agrícolas y ganaderos para mejorar su productividad y desarrollo

1.4.3 Delimitación de la Investigación.

El presente proyecto de estudio estará dirigido hacia el gremio de los pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vinces, quienes actualmente se encuentran con inconvenientes o falencias por desconocimiento y desorganización al momento de obtener financiamiento, para insumos agrícolas necesarios para su actividad de producción.

En los próximos seis (6) meses el proyecto se centrara en diagnosticar, y definir los inconvenientes observados, y de esta manera proponer una guía para la obtención de créditos dirigidos al gremio de los pequeños y medianos agropecuarios del sector Vinces.

1.5 Hipótesis general

La Hipótesis planteada para el presente proyecto sería de:

Implementada la guía para la obtención de un crédito con BAN Ecuador para los agricultores y ganaderos de la Asociación 9 de Diciembre del sector Vinces, se obtendrá un mejoramiento en su estructura administrativa y financiera permitiendo así una mayor productividad agrícola y ganadera.

1.5.1 Variable independiente

Guía para obtener un crédito con BAN Ecuador.

1.5.2 Variable dependiente

Mejorar la estructura administrativa y financiera para los agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vinces.

1.6 Operacionalización de las variables

Tabla Operacionalización de las Variables.

Proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos Nueve de Diciembre en la ubicación de Santa Isabel del Cantón Vines.								
Variables	Definición conceptual	Definición operativa	Dimensiones	Indicadores	Items o preguntas(solicitante)	Items o preguntas(BAN ECUADOR)	Instrumentos	Escalas
Independiente: Guía de gestión	Elaboración de una guía de instrucciones a seguir para el adecuado cumplimiento de requisitos y obtener mayores posibilidades de obtención de crédito	Obtener información sobre requisitos solicitados por entidades financieras y necesidades de los solicitantes	Necesidades de los solicitantes	Numero de agricultores, ganaderos o productores que necesitan información sobre el acceso a los créditos	Que motivos lleva al productor a solicitar financiamiento? y como planea usar los creditos de financiamiento?	Que motivos lleva al productor a solicitar financiamiento? y como planea usar los creditos de financiamiento?	Entrevistas	00-20 21-50 51-80
			Edad	Edades de los productores afectados	Que Edades poseen los solicitantes de credito?	Que Edades poseen la mayoría de los solicitantes de credito?	Entrevistas	18-30 31-45 46-Adelante
			Nivel de instrucción	Grado academico que poseen los solicitantes	Que nivel de educacion posee el productor?	Que nivel de educacion posee el productor?	Entrevistas	Primario Secundario Universitario
			Requisitos para solicitud de creditos o financiamiento	Condiciones a cumplir por los solicitantes de credito	Los mayores inconvenientes se presentan, porque no se conoce cuáles son los requisitos necesarios para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?	Los mayores inconvenientes se presentan, porque los solicitantes no conocen cuáles son los requisitos necesarios a cumplir para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?	Entrevistas	Simple Intermedio Complejos
			Solicitud de credito	Proceso a llevar para la obtencion de un credito	Cree que sería Beneficioso una guía de ayuda, para poder obtener estos créditos en un tiempo más conveniente?	Cree que sería Beneficioso una guía de ayuda, para poder facilitar estos créditos en un tiempo más conveniente?	Entrevistas	Afirmativo Negativo
			Requisitos de entidades financieras	Registros de informacion de los solicitantes	Tipo de informacion requerida por las entidades financieras	Tipo de informacion requerida por las entidades financieras	Registros historicos	Aprobados Rechazados
Dependiente: Obtención de un crédito	El uso de la guía podra incrementar el numero de creditos aprobados para pequeños y medianos agricultores y ganaderos, y cumple con el objeto de informar a los usuarios con educacion financiera	Adecuado control por parte de los solicitantes de credito	Control de creditos otorgados	Evaluacion del comportamiento de credito	Que decisiones obtarian las instituciones financieras con un comportamiento crediticio favorable?	Que decisiones obtarian las instituciones financieras con un comportamiento crediticio favorable?	Guia de Observacion	Bajo Medio Alto
			Productividad de los solicitantes	Pagos de creditos e identificacion de productividad	Una vez aprobado el credito, cree poder cumplir a tiempo con las cuotas de pagos según lo planificado en su producción?	Cree que mejoraria el comportamiento de pagos de las cuotas por los creditos aprobados si se usa una guía de ayuda en beneficio a los solicitantes?	Encuesta	Bajo Medio Alto
			Educacion financiera	Grado de conciencia financiera que poseen los productores	Seria beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educacion financiera?	Seria beneficioso capacitar a los productores con el fin de tener una adecuada educacion financiera?	Encuesta	Beneficioso No beneficioso
			Numero de solicitudes ingresadas	Beneficios para aumentar solicitudes de credito en el sector	Cree que las tasas de Interés por el otorgamiento de un crédito manejadas por BAN ECUADOR son demasiado excesivas?	Cree que las tasas de Interés por el otorgamiento de un crédito manejadas por BAN ECUADOR son demasiado excesivas para los solicitantes?	Encuesta	Afirmativo Negativo

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 Antecedentes históricos

2.1.1 Crédito a la Agroindustria

Referencia 1.- Según San José en su trabajo de investigación Desarrollo de Agronegocios y la Agroindustria Rural en América Latina y el Caribe publicado en el 2010, titulado en la rama de Administración de Empresas , planteo como objetivo general que la concepción de créditos a la agroindustria rural (AIR) corresponde a la actividad empresarial que permite la agregación y retención de valor en zonas rurales, de productos agrícolas, pecuarios, pesqueros y forestales, originados en unidades de economía campesina o de agricultura familiar, mediante la aplicación de prácticas de empaque, secado, almacenamiento, clasificación, transformación y conservación, llegando a la conclusion que hay una entidad encargada de otorgar valor para las actividades de agricultura y pesca y se relaciona con la investigación en la concepción de créditos a este sector para la mejora de sus actividades productivas. (Desarrollo de Agronegocios y la Agroindustria rural en America Latina y el Caribe, 2010)

Referencia 2.- Según Rizzo y Arvelo, en su trabajo de investigación La Agroindustria en el Ecuador, publicado en el 2010, titulado en la rama de Ingeniería Agrónoma, planteo como objetivo principal que el sector agroindustrial ha sido históricamente determinante en la economía ecuatoriana y en los últimos años ha presentado un importante crecimiento,

este último se explica por el aumento de la demanda de productos alimenticios a partir de los años 70, producto de auge petrolero, del ingreso de una mayor cantidad de divisas, del incremento de habitantes y del cambio de hábitos de la población. La necesidad local de una planificación de largo plazo se torna cada vez más urgente en un escenario de apertura de mercado en el cual, además de ser imprescindible medidas para paliar los posibles riesgos de esa apertura llegando a la conclusión de que es imperativo dar un norte al desarrollo del sector a fin de aprovechar plenamente las nuevas oportunidades y el potencial existente y se relaciona con la presente investigación en el factor de que esta actividad resulta siendo de gran importancia en el Ecuador para la mejora de la economía del país. (Pastor & Arvelo, 2010)

Referencia 3.- Según el Proyecto de Ley Orgánica de Comercialización y Abastecimiento Alimentario, publicado en el 2012, expresa de manera principal que los Productos Agroindustriales son aquellos productos de origen agrícola, pecuario, acuícola, pesquero o hidrobiológico que pueden ser para uso alimentario o no alimentario que han sufrido un proceso de elaboración, transformación u otros procesos generadores de valor agregado, donde el beneficio es adaptar su forma para su utilización final. Llegando a la conclusión de que esta ley busca estimular la producción agroecológica, orgánica y sustentable, a través de mecanismos de fomento pero en la misma no detalla la forma de hacerlo, y se relaciona con la presente investigación en el punto de que no se tiene definida una manera de como estimular la producción agrícola y la misma puede ser llevada a cabo mediante la estructuración de la guía. (Proyecto de Ley de Comercialización y Abastecimiento, 2012)

Referencia 4.- Según Coronado en su trabajo de investigación Análisis y Propuesta de Mejorar el Proceso de Crédito y Cobranzas de una Empresa Agroindustrial ubicada en la Ciudad de Guayaquil para Disminuir el Riesgo de Incobrabilidad, publicado en el 2013, titulado en la rama de Ing. Comercial, plantea como principal aspecto que la concesión de un crédito agroindustrial deberían ser otorgados en menor tiempo posible basado en indicadores cualitativos y cuantitativos, teniendo como fin la satisfacción de los clientes, ya que en el presente caso sería los beneficiarios de crédito mencionado, y se relaciona con la presente investigación, ya que busca mejorar los procesos de otorgamiento de créditos en el menor tiempo posible. (Coronado, 2013)

2.1.2 Comunidades agrícolas

Referencia 5.- Según Martínez, en su trabajo de investigación Análisis de Cambios en la Economía Campesina, publicado en el 2010, titulado en la Carrera de Contaduría Pública Autorizada, menciona como objetivo general que el estudio de la economía campesina siempre se ha visto relegado a un segundo plano sin ver la importancia que este presenta en el desarrollo económico de nuestro país; se ha podido establecer la situación y el pensamiento del campesinado en Colombia durante la última década, donde se pudo analizar que existe la creencia general que a mayor desarrollo, menor importancia del sector agropecuario y menor población rural. Sin embargo, a diferencia del nuestro, otros países desarrollados tienen un sector agrario fuerte, que les asegura la provisión de alimentos y genera efectos multiplicadores importantes en otros sectores.

Teniendo como conclusión la importancia del impulso y crecimiento de aldeas agrícolas, con enfoque de empresas agroindustriales generadoras de

valor agregado y como núcleos de desarrollo rural y productivo. Empresas eficientes, con alta tecnología de producción y administración, con estructura de producto, transformación y comercialización, de planeación financiera, mercado, recursos. Empresas altamente competitivas en costos y productividad, y con volúmenes de producción capaces de intervenir el mercado, y se relaciona con la presente investigación en el punto de busca impulsar y mejorar la productividad de aquellas zonas dedicadas a la actividad de la agricultura (Martínez, 2010)

Referencia 6.- Según la Agricultura en el Ecuador, publicada en el 2010, expresa de manera significativa que la agricultura ha sido practicada desde los inicios de la humanidad. Se han realizado modificaciones en los espacios agrícolas a través del tiempo; cambios producidos en función de la adaptación a los factores naturales como también en función de los sistemas económicos y políticos.

Con la revolución industrial y la consecuente necesidad del incremento de alimentos, la agricultura, que hasta ese momento había sido de carácter tradicional, se transforma progresivamente. El desarrollo de la técnica va a desempeñar un papel muy importante en los niveles de productividad y diversificación de los productos agrícolas.

Se detallan a continuación unos cuantos factores del porque la actividad agrícola ha tenido bajas importantes en los últimos años:

1. Por la negativa Ley de Reforma Agraria, ya derogada.
2. Causas climáticas, ausencia de lluvias en determinadas regiones o el exceso de éstas en otras.
3. La emigración del campesino a las ciudades.

4. Por la atención a otros campos de actividad económica, como la explotación petrolera.
5. Por las leyes que gravan al campesino en la tenencia de la tierra.
6. Malas políticas de importación y exportación (Agricultura en el Ecuador, 2010)

Llegando a la conclusión de que el sector agrícola del Ecuador ha presentado bajas de magnitudes relevantes, pero aun si se tiene constancia de que es uno de principales factores económicos del país, y se relaciona con la presente investigación en el punto de que hoy en día la actividad agrícola ha perdido gran relevancia sin embargo la misma sigue siendo llevada a cabo, por la relevancia de la misma en el Ecuador.

Referencia 7.- Según Gutiérrez, Castillo y Celli, en su trabajo de investigación Análisis de los Principales Problemas Económicos – Financieros de los pequeños productores del sector agrícola de la hoya de la ciudad de Loja, con el propósito de mejorar las condiciones de vida de sus habitantes, publicado en el 2010, titulados en la rama Ingeniería Comercial, plantea como objetivo principal que en el análisis realizado a la provincia de Loja se determinó que no existe apoyo directo por parte de la banca privada con créditos de desarrollo productivo agrícola, la existencia de gran número de pequeñas cooperativas y fundaciones, que distorsiona el sistema financiero de la localidad, debido a las altas tasas de interés que se encuentran entre el 22 - 28% tasa de interés, tenemos que el 20% de los pequeños productores han solicitado créditos en GRAMEEN con una tasa de interés del 22%; el 29% han solicitado en FINCA con el 25% de interés; el 4% han solicitado en DECOF con el 28% de interés; siendo las tasas de interés más altas.

La baja capacidad de pago, el desconocimiento de información crediticia agrícola; así mismo se encontró problemas de tipo socioeconómico, como bajos niveles de ingresos que se encuentran en un promedio de 160 dólares y no permiten que los habitantes tengan una capacidad optima de ahorro ya que el 32% de los productores ahorra entre 3-5 dólares mensuales, así mismo encontramos bajos niveles de escolaridad en los productores, el 60% tienen instrucción primaria por ende no permiten tener opción a capacitación, ya sea sobre manejo de cultivos y cómo administrar y planificar técnicamente sus pequeñas inversiones; viviendas inadecuadas para ser habitadas ya que son de madera o adobe, otra de las realidades por las que atraviesan estos sectores más vulnerables es el no contar con el recurso agua, como es el caso del barrio “Jipiro Mirador”, llegando a la conclusión de que los problemas antes señalados influyen en la baja productividad y el incremento de su rentabilidad, y se relaciona con la presente investigación en el poco apoyo otorgado por parte de las Entidades Financieras hacia este sector, por lo cual se busca una mejora en este aspecto con la estructuración de la guía. (Ordoñez, Calderón, & Pugla, 2010)

Referencia 8.- Según Acevedo y Delgado, en su trabajo de investigación Los Bancos de Desarrollo Agrícola y El Acceso a Crédito Rural, publicado en el 2010, titulados en la rama de Contaduría Pública Autorizada, menciona de manera primordial que a inicios de la década de los noventa, la existencia de los bancos de desarrollo en general y de los bancos agrícolas en particular, fue materia de fuerte cuestionamiento por parte de los promotores de las políticas de liberalización financiera. Las críticas al modelo anterior señalaban que las políticas de crédito dirigido no habían cumplido con su objetivo de favorecer el desarrollo de los pequeños productores rurales, ya que en muchos casos los préstamos se habían destinado a favorecer a los sectores más modernos de la agricultura comercial. Asimismo se criticó que la asignación de los recursos no se había sustentado en una correcta

evaluación de los proyectos, habiéndose registrado en muchos casos interferencias de carácter político al momento de tomar las decisiones. A ello se sumaron los desajustes entre las condiciones crediticias de carácter preferencial y el costo real del crédito. Esto arrojó resultados desfavorables en la solvencia financiera de dichas instituciones, las cuales pasaron a depender en gran medida de los fondos públicos.

En siete países existen Bancos de Desarrollo de primer piso especializados en el sector rural: Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Panamá, Paraguay y la República Dominicana. En Ecuador el financiamiento del sector agrícola y rural ha estado principalmente bajo la responsabilidad del Banco Nacional de Fomento (BNF), creado en 1928.

En los últimos 10 años, el Banco ha perdido presencia en el sector agrícola a pesar de que le destina el 91% de sus préstamos. Su cartera de créditos, que era del orden de los US \$176 millones en 1992, ha disminuido a US \$37 millones en el año 2000, es decir, apenas el 21% de la de aquel año, llegando a la conclusión de que la participación del BNF ha sido mínima en el financiamiento de los pequeños sectores rurales del Ecuador, relacionándose con la presente investigación en el punto de que se busca estructurar una guía a fin de que puedan generarse en mayor volumen créditos con el BNF denominado ahora como BAN Ecuador. (Acevedo & Delgado, 2010)

2.2 Marco Teórico

El presente marco teórico de la investigación se lo realizó en base a la problemática surgida del cómo obtener un crédito con BAN ECUADOR, por

lo que dejamos a continuación los diferentes términos relacionados con la investigación.

2.2.1 Gremio de pequeños agricultores y ganaderos

2.2.1.1 Visión de gremio agricultor y ganadero

Si se pretende que los pequeños agricultores amplíen sus operaciones y aprovechen las oportunidades generadas por la creciente demanda de productos agrícolas, deben forjar asociaciones sólidas.

El mejor acceso a los mercados nacionales e internacionales anima a los agricultores a invertir y a aumentar la cantidad, calidad y diversidad de los bienes que producen.

2.2.2.2 Funciones del gremio agricultor y ganadero

Las asociaciones ayudan a superar los obstáculos con que se enfrentan los pequeños productores a la hora de ampliar sus actividades, por ejemplo, los altos costos de transacción y la falta de información.

Por medio de organizaciones y cooperativas de agricultores, los pequeños productores pueden acceder a recursos, activos y mercados que no están disponibles individualmente a los productores que trabajan de forma aislada. Gracias a estas organizaciones es también posible que los productos de los agricultores estén más accesibles a otras entidades del sector privado a lo largo de la cadena de valor.

2.2.2 Generación de empleo del sector primario agrícola

Empleo es la suma de la población ocupada y desocupada por sectores de producción industria, agricultura, servicios, que realizan una serie de tareas a cambio de un salario

En el 2012 se destinaron 7,38 millones de hectáreas a la labor agrícola en Ecuador, de estas el 48,14% están dedicadas a pastos cultivados, según los resultados de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC) del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), La agricultura suministra la mayor parte de los alimentos que consume la población del país. (*Ecuadorinmediato.com, 2013*)

La generación del empleo del sector primario es Sustentable porque satisface las necesidades de la presente generación sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para que satisfagan sus propias necesidades.

El Banco Nacional de Fomento (BNF), los créditos otorgados al sector agrícola en el periodo 2007 –2012, creció en promedio de 19.05%. El año 2008 fue el que más concedieron créditos con 106.18% y el año 2011 fue el que más decreció en créditos concedidos con 20.13%; análisis que se realizó a nivel nacional (Cueva, 2014)

Según el Ministerio de Agricultura Ganadería, Acuacultura y Pesca:

De enero a agosto del 2013, el Banco Nacional de Fomento ofertó 456 millones de dólares a todos los sectores productivos del país; donde el sector Agropecuario y Pesca recibió cerca del 52%, de ahí el 54.9% se destinó al subsector Pecuario y Pesca, el 31.8% al Agrícola, y el 13.3% hacia Otros Rubros. En tanto que la Corporación Financiera Nacional financió para

todos los sectores un total de 350.2 millones de dólares, de los cuales el sector Agropecuario y Pesca se benefició con el 25.1%; de éste porcentaje, el subsector Agrícola tuvo como destino el 63.4%, Pecuario y Pesca el 34.6%, y Otros Rubros el 2%. (Ministerio de Agricultura Ganadería, 2013)

2.2.3 Análisis financiero

Según el Dr. Jorge I. Pastor Paredes describe el análisis financiero por medio de los siguientes puntos: Evaluación histórica del funcionamiento económico-financiero de la empresa así como de sus perspectivas para el futuro. Permite analizar el comportamiento de la empresa en el pasado y apreciar su situación financiera actual. Depende del punto de vista particular de cada parte involucrada. Implica el análisis y evaluación de los Estados Financieros de la empresa. Mediante el análisis del Flujo de Fondos se puede determinar el impacto que tienen sus fuentes y usos de fondos sobre su posición financiera. (Paredes, 2012)

2.2.4 Índices financieros

Los Ratios, índices, cociente, razón o relación, expresan el valor de una magnitud en función de otra y se obtiene dividiendo un valor por otro. - Los índices financieros llamados también coeficientes financieros, lo podemos definir como la relación que existe entre las cuentas del Balance y del Estado de Ganancias y pérdidas.

Tiene como objetivo conseguir una información distinta y complementaria a la de las cifras absolutas, que sea útil para el análisis ya sea de carácter patrimonial, financiero o económico. (Herrera, 2013)

2.2.5 Flujo de efectivo

El estado de flujos de efectivo permite evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y determinar necesidades de liquidez. Su objetivo es exigir a las empresas la información acerca de los movimientos históricos de efectivo a través de la presentación de un estado de flujos de efectivo. (Guía de las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC- flecha NIC 7: Estado de flujos de efectivo, 2014)

2.2.6 Definición de guía

Se establece como guía a aquello que define y expone pasos a seguir de un proceso para llegar a un resultado favorable, esta puede utilizarse como un tratado de indicaciones para dirigir cosas, una lista de datos que trata a una materia o concepto específico, o una persona que dirige a otra en una determinada situación o camino.

Una guía es un documento que orienta a los lectores a realizar una determinada acción y a observar los diversos posibles resultados. Por lo general se muestran a través de columnas que favorecen la organización de datos.

De acuerdo a su uso en los diversos sectores y según la gran cantidad de personas una guía tiende a tener un gran valor a razón de que orientan e informa los pasos que se deben de considerar para un resultado favorable, por ejemplo, existe la referente al desarrollo de clases en un centro educativo concreto. En este caso, en ella se especificarán aspectos tales como la relación que se establece entre los alumnos y el docente o viceversa, el

ambiente que existe en el aula, qué recursos son utilizados para el desarrollo de la materia, cómo reaccionan los estudiantes ante las propuestas del profesor, qué problemas surgen.

2.2.7 Reglamento general de crédito- BNF

Art. 1.- Con el propósito de cumplir lo dispuesto en el artículo 3 de la Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, el presente Reglamento tiene por objeto normar la tramitación, concesión, administración y recuperación de los créditos destinados a los sectores agropecuario, manufacturero, comercial y de servicios, a fin de estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico de los micro, pequeños y medianos empresarios del país.

El BNF impulsará, a través del crédito, la incorporación al desarrollo socio-económico sostenible y sustentable de los sujetos de crédito, mediante el mejoramiento de sus ingresos, capitalización de sus empresas, aumento de los niveles de productividad, competitividad y producción, utilización de procesos tecnológicos adecuados, expansión de la frontera agrícola, optimización y aprovechamiento racional de los recursos naturales, conservación y preservación del medio ambiente, de conformidad a las prioridades establecidas en las políticas Regionales y Nacionales de Desarrollo Económico y Social que expida el Gobierno Nacional. (Ticina, 2009)

2.2.7.1 Programación

Art. 2.- La programación anual de crédito se enmarcará dentro de las políticas y metas de los organismos gubernamentales correspondientes, en

base a objetivos concretos, mercados definidos, rendimientos satisfactorios y condiciones sociales y ecológicas de las jurisdicciones de cada Sucursal.

Es obligación de las Sucursales y Agencias del BNF ejecutar el programa anual de crédito y de recuperación de cartera aprobado por el Directorio; el mismo que entrará en vigencia a partir del 1 de enero del respectivo ejercicio económico.

El programa de recuperación anual de cartera buscará el retorno óptimo de los créditos concedidos. (Ticina, 2009)

2.2.7.2 Operaciones de crédito

Art. 3.- El BNF realizará todas las operaciones de crédito permitidas por la Ley y Convenios que suscriba.

Las operaciones de crédito estarán destinadas a las siguientes actividades: Agrícola, forestal, pecuaria, pequeña industria, artesanal, pesquera artesanal, turística, comercial, movilización de productos agropecuarios; y, servicios.

Estas actividades se financiarán a través de créditos comerciales o micro créditos en operaciones directas o como banca de segundo piso, de conformidad a lo establecido en el literal (m) del artículo 3 de su Ley Orgánica. Adicionalmente concederá créditos de consumo. (Ticina, 2009)

Art. 4.- La utilización de los recursos financieros destinados al crédito, que disponga el BNF y que se originen en fuentes propias, los provenientes de entidades nacionales, convenios internacionales, fondos en administración y otros, se sujetarán a las normas establecidas en el presente Reglamento y a

los términos y condiciones determinados en los respectivos convenios e instructivos que se dicten para el efecto.

Los recursos que se originen en leyes y decretos especiales, se regirán por dichas disposiciones. (Ticina, 2009)

2.2.7.3 Sujetos de crédito

Art. 5.- Podrán ser sujetos de crédito las personas naturales o jurídicas capaces de ejercer derechos y contraer obligaciones, calificadas por el BNF y dedicadas a actividades económicas compatibles con los objetivos del Banco, que reúnan las condiciones y requisitos exigidos por la Ley, este Reglamento y las disposiciones establecidas en la respectiva normativa de crédito. (Ticina, 2009)

2.2.8 Crédito Agropecuario- definición y a quienes está dirigido

Es aquel crédito destinado para financiar las actividades productivas agropecuarias en mejora de sus rendimientos y producción de dicho sector, estas actividades productivas se conocen en los siguientes tipos:

Agropecuarias que se encarga de la producción de hortalizas, frutas, cereales y demás plantas de sembrío;

Pecuarias: producción de carne, crías y engorde de animales como res, pollo, cerdo, entre otros;

Silvicultura: la cual se encarga de la recolección de frutos de bosques tropicales como cacao, castañas frutos secos y producción de goma;

Forestal: se refiere a la producción autorizada de madera de diversos tipos de árboles;

Pesca: que se refiere a la caza de especies marinas.

2.2.8.1 Clasificación crédito agropecuario

El crédito agropecuario tiene como objeto cubrir necesidades financieras las cuales se clasifican en:

Financiamiento para capital de trabajo: para la adquisición de materia prima, insumos, contratación de mano de obra y recursos necesarios para producción.

Financiamiento para capital de inversión: se refiere a la compra de maquinarias, construcción de infraestructura o bienes de larga duración con el fin de incrementar la capacidad de producción agrícola y ganadera.

2.2.8.2 Plazos y montos de acceso

Estos créditos rondan con periodos de 2 a 36 meses plazos para ser cancelados por los solicitantes por montos de acceso entre \$300 a \$20.000 de crédito para actividades agrícolas

2.2.9 Antecedentes referenciales.

2.2.9.1 Guía para acceso a créditos

(Guía del consumidor para Buen Crédito, Springboard Non-Profit Consumer Credit Management, 2010) El puntaje de crédito desempeña un rol

determinante, o al menos de gran influencia, sobre la posibilidad de acceder a la vivienda, las líneas de crédito sin garantía, los seguros, los servicios públicos, los servicios de telefonía celular y al empleo.

Debido a que se basan en informes de crédito, es imprescindible que la información principal sea correcta a los fines de que el puntaje tenga sentido y los consumidores acepten la validez del puntaje de crédito. El creciente uso del puntaje de crédito ha acelerado la rapidez y eficiencia de la concesión de créditos y la fijación personalizada de su costo. (Springboard Non-Profit Consumer Credit Management, 2010)

(Miechelly Martha Macio Cueva, 2014) Para los pequeños y medianos agricultores les resulta muy riesgosa la inversión en la agricultura porque depende de las condiciones climáticas que no son controlables, por la inestabilidad de los precios de los productos agrícolas internos y en el mercado internacional; por este motivo el Estado realiza políticas de financiamiento de créditos, para proteger al agricultor.

El objetivo que tienen los campesinos cuando acceden al crédito que el Estado les otorga es de construir instalaciones adecuadas de manipuleo del producto, tener equipos, mejorar la infraestructura, obtener rentabilidad en la producción, mejorar sus ingresos y condiciones de vida. La gran mayoría de los pequeños y medianos agricultores no logran cristalizar sus metas (Macio Cueva, 2014)

2.2.10 Fundamentación

2.2.10.1 Ban Ecuador

Es una nueva institución financiera la cual inició sus operaciones en el mes de Octubre del 2015 como un banco de desarrollo rural, la cual reemplazara el actual Banco Nacional de Fomento (BNF).

(Diario la Republica, 2015) Con esta institución el gobierno pretende beneficiar fundamentalmente al sector agrícola por medio de créditos adaptados a la realidad de cada cultivo.

En el actual BNF los créditos deben iniciarse a pagar antes de que el sembrío empiece a generar ganancias.

Ban Ecuador contemplará años de gracia adecuados a cada cultivo (Diario la Republica, 2015)

2.2.10.2 Historia y funciones de Ban Ecuador

En la época de crisis del sistema financiero que vivía nuestro país en la década de los años veinte el campo agropecuario, atravesaban situaciones difíciles por falta de recursos y de apoyo a sus iniciativas y esfuerzos.

Dadas dichas circunstancias se crea el Banco Hipotecario del Ecuador del 27 de enero de 1928 en el Gobierno del Doctor Isidro Ayora, la cual perduro hasta el año 1943 donde cambio su estructura a través de

sucesivas reformas, se expidió la ley que transformó al Banco Hipotecario en el Banco Nacional de Fomento Provincial.

El 28 de marzo de 1974, se expide la nueva LEY ORGANICA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, lo cual permitió adquirir autonomía económica, financiera y técnica. Constituyéndose como una entidad financiera de desarrollo, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

En el año 1999 se presentaron inconvenientes al Banco Nacional de Fomento para seguir con su rol de Banca de Desarrollo por el estancamiento de la actividad crediticia, bajos niveles de recuperación y problemas de liquidez, esto llevó a la decisión de tomar acciones para mejorar su estructura financiera y crediticia como intermediación financiera.

En el Decreto Ejecutivo N° 1390 de 20 de diciembre de 2012, suscrito por el Señor Presidente Constitucional de la República del Ecuador, Eco. Rafael Correa Delgado, se sustituye el Art.1 del Decreto Ejecutivo N°696, publicado en el Registro Oficial N°414 de 28 de marzo de 2011, por el siguiente:

Art. 1.- El Directorio del Banco Nacional de Fomento estará integrado por los siguientes vocales:

- El Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca o su delegado; quien lo presidirá;
- El Ministro Coordinador de la Política Económica o su delegado;
- El Ministro Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad o su delegado;
- El Ministro de Industrias y Productividad o su delegado.

En estas reformas se establece la aplicación de créditos a los sectores acuicultor, minero, forestal, pesquero y turístico. Definiendo los tipos de crédito a otorgar.

2.2.10.3 Misión y Visión de Ban Ecuador

MISIÓN

Impulsar con la participación de actores locales y nacionales, la inclusión, asociatividad y control social, mediante la prestación de servicios financieros que promuevan las actividades productivas y reproductivas del territorio, para alcanzar el desarrollo rural integral.

VISIÓN

Al 2017 consolidarse como la institución articuladora del desarrollo rural, mediante la provisión de servicios financieros confiables, eficientes y eficaces, que promuevan en el espacio rural el desarrollo de las familias, comunidades y sectores productivos estratégicos para el país.

2.2.10.4 Cartera que atiende Ban Ecuador

2.2.10.4.1 Por medio de crédito productivo

Crédito Asociativo: Crédito dirigido a Organizaciones debidamente constituidas en el país. Destinado a la compra de tierras; Agrícolas, Pecuario, Turismo, Piscícola, Agro artesanal

Monto: Mínimo \$500 Máximo: \$300.000 Asociativo: \$3'000.000

Tasa de interés: Convenio MAGAP 5% - Comercio y Servicios 10%

Garantía: Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.

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 Producción, comercio, servicios: Crédito dirigido a PYMES, y Empresas. Destinado para Capital de trabajo, Activos fijos: Lotes de terrenos en el sector urbano, locales comerciales, maquinaria nueva y usada.

Monto: Mínimo \$500 Máximo: \$300.000

Tasa de interés: 10% reajutable, Producción Ciclo corto: 11,20% reajutable

Garantía: Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.

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. Dirigido a las Tierras productivas del sector rural

Monto: Mínimo \$500 Máximo: \$300.000 Asociativo: \$3'000.000

Tasa de interés: 10% reajutable

Garantía: Hipotecaria.

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.

2.2.10.4.2 Por medio del microcrédito:

Microcrédito Fortalecimiento: Crédito dirigido a Microempresarios de economía de subsistencia y acumulación simple. Destinado a Capital de trabajo, activos fijos, maquinaria usada.

Monto: Hasta: 7.000 USD

Tasa de interés: 11% anual para producción. - 15% anual para comercio y servicios

Garantía: Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.

Beneficios Plazo: Hasta 5 años, y en casos excepcionales hasta 10 años para actividades agropecuarias o agroindustriales de acuerdo al destino del crédito y a la capacidad actual y futura.

Forma de pago: Mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual o al vencimiento.

Periodo de gracia: Hasta 3 años para capital, dependiendo del destino y capacidad de pago.

Microcrédito Crecimiento: Crédito dirigido a Microempresarios de economía y acumulación simple y ampliada. Destinado a Capital de trabajo, activos fijos, maquinaria usada.

Monto: Hasta: 20.000 USD

Tasa de interés: 11% anual para producción. - 15% anual para comercio y servicios

Garantía: Quirografaria, Prendaria o Hipotecaria.

Beneficios Plazo: Hasta 5 años, y en casos excepcionales hasta 10 años para actividades agropecuarias o agroindustriales de acuerdo al destino del crédito y a la capacidad actual y futura.

Forma de pago: Mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual o al vencimiento.

Desarrollo Humano – CDH: Crédito dirigido a beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano. Destinado a Inversión en micro unidades de producción, comercio y servicios.

Monto: Hasta 580,96 USD

Tasa de interés: 5% anual (Subsidiada por el Gobierno Nacional)

Garantía: Sin Garantía

Beneficios Plazo: 1 año

Forma de pago: Mensual

Periodo de gracia: n/a

2.2.10.5 Ministerio de agricultura, ganadería, acuacultura y pesca (MAGAP)

El MAGAP a través de sus programas y servicios impulsa el fortalecimiento de las cadenas productivas en el Ecuador, a través de la asistencia técnica, entrega de insumos y mecanización, destinados a los pequeños y medianos agricultores para contribuir con la soberanía y seguridad alimentaria del país. (Ministerio de agricultura, 2015)

2.2.10.5.1 Objetivos

Fortalecer la institucionalidad del sector público del agro, para que sea un factor coadyuvante al desarrollo de la competitividad, sostenibilidad y equidad de los recursos productivos.

Mejorar las condiciones de vida de los agricultores y comunidades rurales mediante estrategias de: inclusión social de los pequeños y medianos productores; vinculación al mercado nacional e internacional; y, de acceso a los beneficios del desarrollo de los servicios e infraestructura.

Elevar la competitividad del agro, a través del desarrollo productivo con un Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca – MAGAP, fortalecido administrativa y técnicamente, para alcanzar con altos estándares de productividad, bajos costos unitarios y calidad, que garanticen la presencia estable y creciente de la producción del agro en los mercados internos y externos.

Establecer un sistema de seguimiento y evaluación a la gestión del agro, que garantice la soberanía alimentaria y su desarrollo.

Impulsar la modernización del agro, orientado a la reactivación productiva, en función de la demanda y con énfasis en la calidad, diferenciación y generación de valor agregado orientado a su desarrollo sustentable

Desarrollar factores productivos, que proporcionen condiciones humanas, naturales y materiales en las cuales se sustente la producción competitiva, a través de mesas de concertación, con el enfoque de cadenas agroalimentarias que consoliden y modernicen al agro.

Actualizar permanentemente el marco jurídico institucional y sectorial de acuerdo al entorno cambiante, para que constituyan instrumentos jurídicos y que aporten soluciones oportunas, dentro de la perspectiva del desarrollo sustentable.

Establecer mecanismos de coordinación interinstitucional con Entidades Adscritas y otras relacionadas con el agro, para planificación, ejecución y evaluación de políticas, planes,

Programas y proyectos que permitan mejorar la prestación de servicios, fortaleciendo los espacios de diálogo entre el sector público y privado a nivel nacional, zonal y local.

2.2.10.5.2 Misión

El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca es la institución rectora del multisector, para regular, normar, facilitar, controlar, y evaluar la gestión de la producción agrícola, ganadera, acuícola y pesquera del país; promoviendo acciones que permitan el desarrollo rural y propicien el crecimiento sostenible de la producción y productividad del sector impulsando al desarrollo de productores, en particular representados por la agricultura familiar campesina, manteniendo el incentivo a las actividades productivas en general.

2.2.10.5.3 Visión

Para el 2020 el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca contará con un modelo de gestión de calidad basado en sistemas de información y comunicación. Que posibiliten la producción de bienes y servicios que garanticen la seguridad alimentaria del país, el crecimiento y desarrollo equitativo, generando valor agregado con rentabilidad económica, equidad social, sostenibilidad ambiental e identidad cultural.

2.2.11 Contexto del lugar de investigación:

San Lorenzo de Vinces es su nombre fundacional, en 1845 nace como cantón de la provincia del Guayas, y en 1860 con la creación de la provincia Los Ríos pasa a formar parte de esta. Vinces es uno de los cantones más antiguos de la provincia de Los Ríos.

Ubicada en la zona costera con particular riqueza hídrica. Por sus linderos traspasan importantes ríos, que bajan desde la serranía ecuatoriana hasta formar el río Guayas en la provincia que lleva el mismo nombre, ríos como Catarama, Pita y Vinces hacen del territorio un lugar con particular riqueza agrícola.

La Asociación de Productores Orgánicos de Vinces APOVINCES, surge del proceso organizativo de los años 60 y 70 de lucha campesina por la tierra, en la actualidad la asociación aglutina a casi 300 socios/as legalizados de los cantones Baba, Palenque, Pueblo viejo y el mismo Vinces, además de 300 a 400 productores en tránsito. Formalmente la APOVINCES nace con Acuerdo Ministerial el 26 de Abril de 2006. Los principales productos cultivados por la asociación son cacao, maíz duro, arroz, soya y frutas.

La distribución de la población por rubros establece que el 40,79% de la misma se dedica a trabajos no calificados y un 15,52% a la agricultura y actividades pecuarias; de los datos y la participación en el campo, se concluye que la población de Vinces en su mayoría está dedicada a actividades agropecuarias, directa o indirectamente.

Vinces es una de las poblaciones con gran producción y variedad agrícola, donde la mayoría de agricultores informales se han asociado para ayudarse mutuamente en sus labores, formando así los gremios de agricultores, donde poseen lugares de concentración para la compra y venta de productos, insumos, materiales de trabajo, así como intercambio de información, asesoramiento y recomendaciones para sus cultivos por parte de los mismos agricultores.

Por lo que el presente estudio basándose en los argumentos antes mencionados se lo realizará en la (Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vinces), para los moradores que forman parte de estos pequeños gremios, debido que al momento de recopilación información se presentó una mayor problemática con relación a otros sectores en el país. A pesar de contar con ayuda solidaria entre los moradores de este sector, muchos de estos presentan el mayor inconveniente, el cual se trata de la falta de recursos financieros sobretodo para los agricultores mas recientes, todo esto a consideración de nosotros afecta en gran magnitud a la economía del Ecuador.

2.2.12 Ley orgánica del BNF

El Banco Nacional de Fomento coloca a disposición de los clientes tanto internos como externos la “Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento”, en el que constan las reformas incorporadas mediante la “Ley No. 92, publicada en el Registro Oficial Suplemento 196 del 23 de Octubre del 2007”.

La codificación de la “Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento”, es un instrumento jurídico aplicable en el territorio nacional y tiene la finalidad de normar y regular las actividades productivas propendiendo al desarrollo sostenido y sustentable de la economía nacional.

El Banco Nacional de Fomento cumple eficientemente la importante y delicada función que tiene dentro del desenvolvimiento económico del país, cual es el apoyar a los sectores productivos con la aplicación de una política crediticia acorde con las exigencias del desenvolvimiento económico y social del país, siempre orientados al mejoramiento de la producción, a la explotación técnica y racionalizada de los recursos naturales y nuevas formas de producción que creen fuentes de trabajo.

2.2.13 Constitución, objeto, domicilio y jurisdicción

Art. 2.- El Gobierno de la República garantiza la autonomía del Banco en los aspectos económico, financiero, técnico y administrativo. Su funcionamiento se normará por las disposiciones de esta Ley, su Estatuto, Reglamentos y Regulaciones, y su política crediticia se orientará de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social que expida el Gobierno Nacional.

Art. 3.- El objetivo fundamental del Banco es estimular y acelerar el desarrollo socio económico del país, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia.

2.2.14 Ley de desarrollo agrario

2.2.14.1 Objetivos de la ley

Artículo 1. Actividad Agraria. Para los efectos de la presente Ley, entiéndase por actividad agraria toda labor de supervivencia, producción o explotación fundamentada en la tierra. (Jaramillo, 2004)

Artículo 2. Objetivos. La presente Ley tiene por objeto el fomento, desarrollo y protección integrales del sector agrario que garantice la alimentación de todos los ecuatorianos e incremente la exportación de excedentes, en el

marco de un manejo sustentable de los recursos naturales y del ecosistema. (Jaramillo, 2004)

Artículo 3. Políticas Agrarias. El fomento, desarrollo y protección del sector agrario se efectuará mediante el establecimiento de las siguientes políticas: (Jaramillo, 2004)

a) De capacitación integral al indígena, al montubio, al afro ecuatoriano y al campesino en general, para que mejore sus conocimientos relativos a la aplicación de los mecanismos de preparación del suelo, de cultivo, cosecha, comercialización, procesamiento y en general, de aprovechamiento de recursos agrícolas;

b) De preparación al agricultor y al empresario agrícola, para el aprendizaje de las técnicas modernas y adecuadas relativas a la eficiente y racional administración de las unidades de producción a su cargo;

c) De implementación de seguros de crédito para el impulso de la actividad agrícola en todas las regiones del país; (Jaramillo, 2004)

2.2.14.2 Cumplimientos de objetivos

Artículo 4. Capacitación El Ministerio de Agricultura y Ganadería deberá arbitrar las medidas para que en la infraestructura física existente en las áreas rurales del país, y en las del Ministerio de Educación y Culturas, se desarrollen cursos prácticos para indígenas, montubios, afro ecuatorianos y campesinos en general, relativos a la preparación del suelo, selección de semillas, cultivo, fumigación, cosecha, preservación o almacenamiento y comercialización de productos e insumos agrícolas, en orden a mejorar sus niveles de rendimiento en cantidad y calidad. (Jaramillo, 2004)

Artículo 5. Planes de Capacitación. El Ministerio de Agricultura y Ganadería deberá, en el plazo improrrogable de seis meses contados a partir de la promulgación de esta Ley, poner en marcha un programa nacional de capacitación y transferencia de tecnología que incluya además la potenciación e innovación de los conocimientos y técnicas ancestrales. (Jaramillo, 2004)

Artículo 6. Coordinación Institucional. El Instituto Nacional de Capacitación Campesina, creado como dependencia del Ministerio de Agricultura y Ganadería coordinará para que la capacitación del campesino ecuatoriano se realice preferentemente a través de empresas o entidades del sector privado preparadas para el cumplimiento de este objetivo y de las organizaciones indígenas y campesinas. (Jaramillo, 2004)

Artículo 7. Adiestramiento Administrativo. El Ministerio de Agricultura y Ganadería organizará conforme al artículo 5, un programa nacional de capacitación y transferencia tecnológica para el empresario agrícola, comunas, cooperativas y otras organizaciones de autogestión, tendiente a divulgar técnicas modernas de cultivo, acceso a líneas de crédito agrícola, familiarización con mecanismos de venta de productos en el mercado local y de oportunidades de comercialización de sus productos en el exterior. (Jaramillo, 2004)

Artículo 8. Financiamiento. El Ministerio de Agricultura y Ganadería contratará empresas y entidades del sector privado y suscribirá convenios con organizaciones nacionales o extranjeras para la capacitación gerencial y agraria antes mencionadas, las cuales se realizarán utilizando los mecanismos más adecuados.

El financiamiento de la capacitación se efectuará con recursos provenientes de ingresos que perciba el Estado por la venta de activos improductivos del Ministerio de Agricultura y Ganadería, que se constituirán en un fondo total, cuyos réditos se utilizarán a futuro. Adicionalmente, en el presupuesto general del Estado a partir de 1995, deberá constar una partida para este objeto. (Jaramillo, 2004)

Artículo 9. Crédito Agrícola. Las entidades del sistema financiero establecidas en el país podrán participar en el plan nacional de concesión de crédito de corto, mediano y largo plazo, para el financiamiento de la producción agrícola de los cultivos de ciclo corto para el consumo nacional, y que forman parte de la canasta familiar básica. Además se financiará la producción de leche, carne y sus derivados.

El Banco Nacional de Fomento estará obligado a conceder créditos de manera prioritaria a pequeños y medianos productores, con períodos de gracia y plazos acordes a las características de los suelos y la naturaleza de los cultivos. Podrá canalizar el crédito a través de cooperativas de ahorro y crédito constituidas en el sector rural u otros intermediarios financieros locales debidamente organizados. Para este efecto, el Gobierno deberá proceder a su capitalización. (Jaramillo, 2004)

Artículo 10. Del Seguro de Crédito Agrícola. La Superintendencia de Bancos y Seguros, previo informe del Ministerio de Agricultura y Ganadería, determinará los mecanismos y condiciones que garanticen, a través de seguros, la compensación por la pérdida del valor de los créditos incobrables otorgados por el sistema financiero, cuando exista imposibilidad de recuperarlos por casos fortuitos o de fuerza mayor. En estos casos no se producirá la subrogación del crédito en beneficio de la aseguradora.

En estos casos no se producirá la subrogación del crédito en beneficio de la aseguradora. (Jaramillo, 2004)

Artículo 11. Tasas de Interés. El Presidente del Directorio del Banco Central, fijará de manera oportuna y en forma periódica las condiciones que deben regir para el otorgamiento de préstamos por parte del sector financiero para cultivos y actividades de las mencionadas en el artículo 9 con las preferencias constantes en el mismo, pudiendo para tal efecto establecer intereses diferenciados en forma selectiva y temporal. (Jaramillo, 2004)

Artículo 12. Financiamiento de la Comercialización. Para el financiamiento de esta actividad, el Presidente del Directorio del Banco Central podrá autorizar a las instituciones del sistema financiero a constituir en títulos valores parte del encaje a que éstas están obligadas, siempre y cuando dichos títulos valores, representen el derecho de propiedad de un producto agrario.

El derecho de propiedad de un producto agrario podrá incorporarse a un documento que tenga la naturaleza de título valor, el cual podrá ser negociable con sujeción a las disposiciones que normen el mercado de valores. (Jaramillo, 2004)

Artículo 13. Apoyo a la Comercialización Directa. Las inversiones que efectúen los particulares para el establecimiento de mercados mayoristas, podrán ser deducibles de la base imponible para el cálculo del impuesto a la renta, en los términos que se determine en el Reglamento a la presente Ley. El Estado estimulará el establecimiento de mercados y centros de acopio generados en la iniciativa de las organizaciones indígenas, campesinas y comunitarias, que tengan como función acercar a productores y consumidores y evitar la inconveniente intermediación que eventualmente pueda perjudicar el interés económico de las mismas. (Jaramillo, 2004)

Artículo 14. Política de Precios. Respecto a los productos señalados en el artículo 9, el Ministerio de Agricultura y Ganadería fijará las políticas y arbitrará los mecanismos de comercialización y regulación necesarios para proteger al agricultor contra prácticas injustas del comercio exterior.

Artículo 15. Incentivos para el Desarrollo Agro-industrial. Las empresas, microempresas, comunidades campesinas y organizaciones agrarias nuevas que se establezcan en el país, fuera del Distrito Metropolitano de Quito y del cantón Guayaquil, para la transformación industrial de productos agropecuarios, pagarán el cincuenta por ciento del impuesto a la renta calculado de acuerdo con las normas de la Ley de Régimen Tributario Interno, por el tiempo de cinco años contados desde el inicio de su actividad agroindustrial. (Jaramillo, 2004)

Artículo 16. Libre Importación y Comercialización. Garantizase la libre importación y comercialización de insumos, semillas mejoradas, animales y plantas mejorantes, maquinarias, equipos y tecnología, excepto de aquellos que el Estado o el país de origen los haya calificado como nocivos e inconvenientes para la preservación ecológica o del medio ambiente que pueda poner en riesgo el desarrollo sustentable del ecosistema.

No requerirán de autorización alguna, siempre y cuando cumpla con las Leyes Orgánica de Aduanas y de Sanidad Vegetal y Animal. (Jaramillo, 2004)

Artículo 17. Uso de los Suelos. El Ministerio de Agricultura y Ganadería formulará un plan de uso, manejo y zonificación de los suelos. El Estado estimulará la ejecución de estos planes y velará por su cumplimiento. (Jaramillo, 2004)

Artículo 18. Medidas Ecológicas. El Ministerio de Agricultura y Ganadería, a través de sus organismos especializados, adoptará las medidas aconsejadas por las consideraciones ecológicas que garanticen la utilización racional del suelo y exigirá que las personas naturales o jurídicas que realicen actividades agrícolas, pecuarias, forestales u obras de infraestructura que afecten negativamente a los suelos, adopten las medidas de conservación y recuperación que, con los debidos fundamentos técnicos y científicos, determinen las autoridades competentes. (Jaramillo, 2004)

Artículo 19. Suspensión. El Ministerio de Agricultura y Ganadería podrá ordenar la suspensión de las tareas y obras de qué trata el artículo anterior, que ejecutaren personas naturales o jurídicas, si tales tareas y obras pudieren determinar deterioro de los suelos o afectar a los sistemas ecológicos.

El Ministerio de Agricultura y Ganadería reglamentará esta disposición.

Artículo 20. Bancos de Germoplasma. El Estado, a través de las entidades correspondientes establecerá bancos de germoplasma de productos de consumo básico, para garantizar la conservación del patrimonio genético. (Jaramillo, 2004)

2.2.14.3 Obligaciones del estado

Artículo 24. Garantía de la Propiedad. El Estado garantiza la propiedad de la tierra conforme a lo establecido en los artículos 267 y 269 de la Constitución Política de la República.

El aprovechamiento y trabajo de la tierra puede hacerse en forma individual, familiar, cooperativa, asociativa, comunal, autogestionaria o societaria, mientras cumpla su función social. (Jaramillo, 2004)

Artículo 25. Función Social. La tierra cumple su función social cuando está en producción y explotación, se conservan adecuadamente los recursos naturales renovables y se brinda protección al ecosistema, se garantiza la alimentación para todos los ecuatorianos y se generan excedentes para la exportación. La función social deberá traducirse en una elevación y redistribución de ingresos que permitan a toda la población compartir los beneficios de la riqueza y el desarrollo. (Jaramillo, 2004)

Artículo 26. Formas de Trabajo. El Estado garantiza el trabajo de la tierra realizado por los propietarios, sean éstos personas naturales o jurídicas. El trabajo directo implica que el propietario asume los riesgos y costos de la producción, personalmente o a través de las formas contractuales establecidas en el Código Civil, Código del Trabajo, Ley de Cooperativas, Ley de Compañías, Ley de Comunas y más leyes pertinentes.

El Estado promueve y garantiza el fomento de la producción agraria mediante el estímulo de formas asociativas, cooperativas, comunitarias y empresariales, que conlleven a una óptima utilización de todos los recursos que intervienen en una eficiente producción agraria. (Jaramillo, 2004)

Artículo 27. Prohibiciones. Prohíbese toda forma de trabajo precario en el cultivo de la tierra, tales como arrimazgos, finqueras o formas que impliquen el pago por el uso de la tierra por quienes la trabajan por mano propia, a través de productos o servicios no remunerados. (Jaramillo, 2004)

Artículo 28. Integridad de los Predios Rústicos. El Estado garantiza la integridad de los predios rústicos. En caso y de producirse invasiones y tomas de tierras, se aplicarán las disposiciones de la Constitución Política de la República y demás leyes pertinentes. (Jaramillo, 2004)

Artículo 29. Sanción Penal. Los dirigentes, instigadores o participantes en cualquier forma en la invasión, serán juzgados como autores de delito de usurpación que, para este efecto, se considerará delito de acción pública de instancia oficial.

De la misma manera serán sancionados los dirigentes, instigadores y participantes en las invasiones de las tierras pertenecientes a las instituciones del Estado y las que se hallen comprendidas en concesiones forestales y otras similares. (Jaramillo, 2004)

Artículo 30. Impedimento a Invasores. Los invasores no podrán ser tomados en cuenta para adjudicación de tierras del Estado en ningún plan de colonización. (Jaramillo, 2004)

Artículo 31. Fraccionamiento de Predios Comunales. Las comunas, legalmente constituidas, que deseen la participación entre sus miembros de la totalidad o de una parte de las tierras rústicas que les pertenecen comunitariamente, podrán proceder a su fraccionamiento previa resolución adoptada en asamblea general por las dos terceras partes de sus miembros, salvo lo previsto en el numeral 2 del Art. 84 de la Constitución Política. Sin embargo, se prohíbe el fraccionamiento de los páramos, así como de las tierras destinadas a la siembra de bosques. Así mismo, las comunas se podrán transformar, por decisión de las dos terceras partes de sus miembros, en cualquiera de las formas asociativas establecidas en las leyes de cooperativas y de compañías. Las operaciones contempladas en este artículo estarán exentas de tributos. Podrán realizarse refundiciones, compensaciones o pagos que hagan factible las operaciones mencionadas en forma equitativa. (Jaramillo, 2004)

2.3 Marco Contextual

2.3.1 Reseña histórica de asociación de ganaderos 9 de diciembre

En el Cantón Vinces Provincia de Los Ríos a los 9 días del mes de Diciembre del año dos mil, siendo las diez horas se reúnen en Asamblea General con el objeto de constituir una Asociación de Ganaderos y por resolución de los asistentes se la fundo con el nombre de 9 de Diciembre acto seguido se designa al señor Roberto Muñoz Félix para que presida la Sesión y como secretario a Dock Roberto Ochoa Villamar de inmediato se procede a la elección de la Directiva provisional la misma que se conformó de la siguiente manera:

Presidente: Ángel Ignacio León Freire

Vicepresidente: Jacinto Nilo Espinoza Rodríguez

Secretario: Pedro Andrés Avez Félix

Tesorero: José Aurelio Morales Rodríguez

Vocales Principales: Pedro Astolfo Alvarado Goya

Segundo Vocal Principal: Milton Hugo Espinoza Moran

Vocales Suplentes

Primer Vocal Suplente: Daniel Justino Pérez Pincay

Segundo Vocal Suplente: Ángel José Montiel Litardo

Tercer Vocal Suplente: Ramón Alberto Arreaga Pérez

2.3.2 Historia de la creación del gremio

La Asociación surgió desde el año dos mil inicialmente con un objetivo común entre los pequeños y medianos agricultores y ganaderos, el cual era protegerse y brindarse apoyo de los robos de ganado de las partes rurales, también otorgando facilidades en cuanto al cumplimiento de disposiciones legales como la actualmente abolida ley de armas la cual prohibía el uso de

armas de fuego a la población civil, sin embargo personas como los campesinos podían acceder a permisos especiales debido a la inseguridad existente al proteger su ganado sin armas, las asociaciones de gremios ayudaban con él envío de la asociación militar para aplicar pruebas psicológicas y permisos de armas para los campesinos

Actualmente la asociación cuenta con alrededor de Ochenta socios activos y ha ido creciendo a lo largo de sus actividades obteniendo beneficios por los convenios realizados con el MAGAP, por medio propio la Asociación ha conseguido un terreno la cual ha sido aprobado como un centro de Acopio para beneficio de sus miembros

2.3.3 Beneficios a socios como gremio

La mayoría de beneficios son directos con el MAGAP el cual se dirige a los distintos gremios y asociaciones debido a que se posee mayor control administrativo entre los miembros asociados que tratar directamente con los ganaderos y agricultores individualmente, algunos beneficios son los siguientes:

- Vacunación subsidiada para el ganado
- Servicios de veterinario para ganaderos en el cual indican que animales están produciendo y cuales poseen un mejor prospecto de vida
- Mejoras en la reproducción del ganado con la inserción a través de embrión e inseminación artificial
- Operativos y recorridos para animales extraviados
- Entrega de semillas, urea para el crecimiento del pasto
- Otorgamiento de herramientas para sembrío y pesticidas
- El uso de abarradas que son pozos de acumulación en época de lluvias las cuales actúan como reservorios en casos de sequias

2.3.4 Requisitos para la inclusión de nuevos miembros a la asociación

Los ganaderos y agricultores que deseen pertenecer a la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre deberán cumplir con ciertos requisitos puntuales para su ingreso, comenzando por cumplir con los registros y permisos, notariados por registro de propiedad incluyendo la identificación del fierro para marcar el ganado, y no poseer actos ilícitos. Partiendo de dicho punto, entran a un tribunal de honor para ser aprobado su ingreso por parte de la directiva, en la cual evaluarán la siguiente documentación:

- Solicitud dirigida al Presidente de la Asociación
- Copia de cédula y certificado de votación a color
- 2 fotos a color tamaño carnet
- Copia de título del fierro con el que maquilla a su ganado actualizado
- Copia de la escritura del predio
- Declaración juramentada de no pertenecer a otra Asociación ganadera
- Recomendación por socios de la Asociación
- Costo de la inscripción el cual es de cuatrocientos dólares en efectivo (\$400.00)

Al culminar la aprobación por la directiva de la Asociación, se incluye el registro del nuevo miembro en la nómina de la asociación la cual debe estar legalizada por el Ministerio (MAGAP)

2.4 Marco conceptual

Por la investigación que se realizó para la elaboración de este proyecto, se usarán algunos términos, en los cuales los más comunes son los siguientes:

➤ **Actividad de producción.-** Es el proceso a través del cual la actividad del hombre transforma los insumos tales como materias primas, Recursos Naturales y otros insumos, con el objeto de producir bienes y servicios que se requieren para satisfacer las necesidades. (Oas.org, 2015)

➤ **Actividad Económica.-** Para la economía y las finanzas, una actividad es cualquier proceso que ocurre de manera organizada con el fin último de generar productos, o también bienes y servicios, que en un contexto dado contribuirán al progreso económico de un grupo, sociedad o nación.

Las actividades económicas tienen el propósito de cubrir las necesidades humanas a partir del trabajo sobre los recursos disponibles en el planeta y, en ese sentido, contemplan un criterio no sólo económico y empresarial, sino también social y ambiental en la toma de decisiones. (Definicionabc.com, 2015)

➤ **Administración.-** Es la ciencia social aplicada o tecnología social que tiene por objeto de estudio las organizaciones, y la técnica encargada de la planificación, organización, dirección y control de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos, del conocimiento, etc.) de una organización, con el fin de obtener el máximo beneficio posible; este beneficio puede ser económico o social, dependiendo de los fines perseguidos por dicha organización. (Chiavenat, 2009)

➤ **Agropecuaria.-** Se designa con el término de agropecuaria a aquella actividad humana que se encuentra orientada tanto al cultivo del campo como a la crianza de animales. La denominación ha sido acuñada de la combinación de otros dos términos: agricultura (cultivo de la tierra para sembrar alimentos) y pecuaria, que de alguna manera resultan ser las

actividades principales que quienes llevan a cabo esta actividad despliegan. (Definicionabc.com, 2015)

➤ **Crédito.-** El origen etimológico de la palabra crédito nos remonta al latín *creditum*, que significa “cosa confiada”. Por lo tanto, la noción de crédito aparece vinculada con tener confianza. Un crédito es una cantidad de dinero que se le debe a una entidad (por ejemplo, un banco) o a una persona. (Definicion.de, 2015)

➤ **Defectos.-** Del latín “*defēctus*”, un defecto es una imperfección en alguien o algo. El diccionario de la Real Academia Española (RAE) define al término como la carencia de alguna cualidad propia de algo. (Definicion.de, 2015)

➤ **Educacion financiera.-** Es la capacidad de entender como funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (gana), lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás. Más específicamente, la educación financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros. (Banco Nacional del Fomento, 2015)

➤ **Financiamiento.-** Es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse. (Definicion.org, 2015)

➤ **Gestión de Asesoramiento.-** Es parte de una estrategia de negocio centrada en el cliente. Una parte fundamental de su idea es, precisamente, la

de recopilar la mayor cantidad de información posible sobre el conocimiento que tienen los clientes de los productos, para poder trasladarles de forma más efectiva las ventajas de la oferta. La empresa debe trabajar para conocer el contexto del cliente y así poder formular diferentes argumentos y mejorar la calidad en la comunicación. Cuando hablamos de mejorar la comunicación nos referimos a trasladar a los clientes un mensaje que se adecue perfectamente a su contexto. (Gestion.org, 2015)

➤ **Guía.-** Una guía es algo que tutela, rige u orienta. A partir de esta definición, el término puede hacer referencia a múltiples significados de acuerdo al contexto. Una guía puede ser el documento que incluye los principios o procedimientos para encauzar una cosa o el listado con informaciones que se refieren a un asunto específico. (Definicion.de, 2015)

➤ **Gremio.-** Formada por personas que desarrollan una misma profesión, oficio o actividad. Se trata de organizaciones que suelen estar regidas por estatutos especiales y distintas ordenanzas.

El término, que proviene del latín gremium, también puede hacer referencia al conjunto de personas que comparten un mismo estado social u otra característica en común. (Larousse Editorial, 2009)

➤ **Implementación.-** Poner en funcionamiento, aplicar los métodos y medidas para llevar algo a cabo. (Thefreedictionary.com, 2015)

➤ **Insumos agrícolas.-** Materiales que comprende a plaguicidas de uso agrícola, fertilizantes y abonos, semillas y material de propagación vegetal, agentes y productos biológicos para el control de plagas, productos de uso veterinario y alimentos para animales. (Infojardin.net, 2015)

➤ **Matriz productiva.-** Forma cómo se organiza la sociedad para producir determinados bienes y servicios no se limita únicamente a los procesos estrictamente técnicos o económicos, sino que también tiene que ver con todo el conjunto de interacciones entre los distintos actores sociales que utilizan los recursos que tienen a su disposición para llevar adelante las actividades productivas. A ese conjunto, que incluye los productos, los procesos productivos y las relaciones sociales resultantes de esos procesos, denominamos matriz productiva. (Clubensayos.com, 2015)

➤ **Préstamo.-** Un préstamo es la acción y efecto de prestar, un verbo que hace referencia a entregar algo a otra persona, quien debe devolverlo en un futuro. El prestamista otorga una cosa para que quien recibe el préstamo pueda utilizarla en un periodo de tiempo. Una vez finalizado ese plazo, debe devolver la cosa prestada. (Definicion.de, 2015)

➤ **Producción Agrícola.-** El concepto de producción agrícola es aquel que se utiliza en el ámbito de la economía para hacer referencia al tipo de productos y beneficios que una actividad como la agrícola puede generar. La agricultura, es decir, el cultivo de granos, cereales y vegetales, es una de las principales y más importantes actividades para la subsistencia del ser humano, por lo cual la producción de la misma es siempre una parte relevante de las economías de la mayoría de las regiones del planeta, independientemente de cuán avanzada sea la tecnología o la rentabilidad. (Definicionabc.com, 2015)

➤ **Sector financiero.-** Es aquel conjunto de instituciones, mercados y medios de un país determinado cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios. (Definicion.org, 2015)

➤ **Sistemas.-** Del latín “systema”, un sistema es módulo ordenado de elementos que se encuentran interrelacionados y que interactúan entre sí.
(Boderro, 2006)

CAPÍTULO III:

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de investigación

La investigación planteada es del tipo: descriptiva y cuantitativa. Según (Tamayo y Tamayo M. 2005) (Pág. 35), en su libro *Proceso de Investigación Científica*, la investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”. (Tamayo & Tamayo, 2005)

Según (Sabino 2013) “La investigación de tipo descriptiva trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Para la investigación descriptiva, su preocupación primordial radica en descubrir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada”. (Pág. 51) (Sabino, 2013)

Según (Hernández Sampieri en su libro *Metodología de la Investigación* (2003) define “el enfoque cuantitativo se usa mediante la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento” (Sampieri, 2003)

Según (Abalde & Muñoz, 1992) mencionan que “La metodología cuantitativa concibe el objeto de estudio como externo en un intento de lograr la máxima objetividad. Su concepción de la realidad coincide con la perspectiva positivista. Es una investigación normativa, cuyo objetivo está en conseguir leyes generales relativas al grupo. (Abalde & Muñoz, 2015)

Es una investigación nomotética. Son ejemplos los métodos experimentales, correlaciones, encuestas, etc. La metodología cualitativa es una investigación realizada desde dentro, que supone una preponderancia de lo individual y subjetivo. Su concepción de la realidad social entra dentro de la perspectiva humanística. Son ejemplos la etnografía, etnometodología, investigación ecológica, la investigación naturalista, etc.”

Descriptivo: En base a proyectos de estudios generados en años anteriores, relacionados con el presente proyecto de investigación, se busca agilizar o darle prioridad a la consecución de un crédito para los moradores que forman parte del gremio agrícola de la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre en la localización Santa Isabel del Cantón Vinges) con BAN ECUADOR, ya que el mismo ha perdido terreno en el otorgamiento de créditos desde años anteriores a estas personas que tienen como actividad principal la agricultura y ganadería.

Cuantitativo: El Presente proyecto de investigación estuvo basado en el método Cuantitativo, debido a que en primera instancia se recopiló los datos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vinges, con lo cual se conoció más a fondo la principal problemática que los aquejaba y mediante la tabulación de estos mismo datos se realizó una guía en base a un juicio objetivo sobre cómo obtener un crédito con BAN ECUADOR, con prioridad a dar un beneficio común.

3.2 Diseño de la investigación

Este trabajo de Investigación, es de tipo Documental y de Campo

La (Universidad Pedagógica Experimental Libertador (2013)) expresa: “Se entiende por investigación de campo, el análisis sistemático de problemas en la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad; en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales”. (Universidad Pedagógica Experimental Libertador, 2013)

Según (Baena, 2010) define “la investigación documental es una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información, “(p. 72). (Ávila Baray, 2010)

Según Garza (1988) presenta una definición más específica de la investigación documental. Este autor considera que ésta técnica “Se caracteriza por el empleo predominante de registros gráficos y sonoros como fuentes de información..., registros en forma de manuscritos e impresos,” (p. 8). (Garza, 1988)

Por lo que el Presente proyecto tuvo un diseño documental y de campo, debido a que en primera instancia se recopiló los datos en base a visitas realizadas a la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vines, con lo cual se conoció más a fondo la principal problemática que los

aquejaba y mediante la tabulación de estos mismo datos se realizó una guía en base a un juicio objetivo sobre cómo obtener un crédito con BAN ECUADOR, con prioridad a dar un beneficio común y colectivo para todos los moradores de este sector.

3.3 Población y Muestra de la investigación

Según Arias, señala que la población “es el conjunto de elementos con características comunes que son objetos de análisis y para los cuales serán válidas las conclusiones de la investigación”. (p.98). (Tesis de Investigacion, 2015)

Por lo antes expuesto, se puede mencionar que la población seleccionada para este proyecto de investigación, estará conformada por las personas dedicadas a la actividad de agricultura y ganadería ubicadas en la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre en la localización Santa Isabel del Cantón Vinces), debido a que la presente guía, busca una manera de gestionar los procesos de crédito con BAN ECUADOR de manera mucho más eficiente y ágil.

Para Balestrini, “La muestra es obtenida con el fin de investigar, a partir del conocimiento de sus características particulares, las propiedades de una población” (p.138). (Tesis de Investigacion, 2015)

Para Hurtado, consiste: “En las poblaciones pequeñas o finitas no se selecciona muestra alguna para no afectar la validez de los resultados”. (p.77). (Tesis de Investigacion, 2015)

Para la selección de la muestra, se lo realizó de manera no probabilística ya que el número de socios de la asociación no es muy grande, por lo que se consideró a un total de cuarenta (40) personas las mismas que se encuentran involucradas en el sector agrícola y ganadero de la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre de Santa Isabel del Cantón Vinces Zona 8) debido a que de entre todos, ellos presentaron factores más relevantes que fueron considerados con mayor hincapié en el presente proyecto de investigación, el cual buscó obtener información acerca de sus necesidades e inquietudes al momento de querer gestionar un crédito con BAN ECUADOR.

3.4 Métodos de la investigación

En esta investigación se utilizaron los siguientes métodos:

3.4.1 Método teórico

MÉTODO HIPOTÉTICO-DEDUCTIVO: Apropiado para analizar los niveles de investigación, en base a la información de la hipótesis, la propuesta en este proyecto, con lo cual se nos permitió deducir los principales problemas o inconvenientes que aquejan al pequeño gremio de agricultores y ganaderos de la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre de Santa Isabel del Cantón Vinces) al momento de obtener un crédito con BAN ECUADOR

3.4.2 Método empírico

ENTREVISTA: Esta técnica es de gran utilidad para el investigador, ya que la misma puede ser usada de tres maneras, personal, vía telefónica o por medio web, las usadas para el presente proyecto fueron la personal y la vía

telefónica ambas consistieron en una conversación profesional mantenida con el gremio de pequeños agricultores y ganaderos de la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre en la localización Santa Isabel del Cantón Vinces), con lo cual se nos permitió determinar los principales causales que se presentan al momento de realizar un crédito con BAN ECUADOR.

3.4.3 Método estadístico

MEDIDA DE TENDENCIA CENTRAL: Necesario para la interpretación de datos una vez que se recopilaron los mismos de la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre en la localización Santa Isabel del Cantón Vinces), gremio que se dedica a la agricultura y ganadería, por lo que se tuvo un punto de referencia mediante la tabulación de estos datos encontrando así los principales inconvenientes que se generan al momento de querer gestionar un crédito con BAN ECUADOR.

COEFICIENTE ALFA DE CRONBACH: Necesario para comprobar si el instrumento que estamos aplicando recopila información con defectos o errores y por tanto nos llevaría a conclusiones equivocadas o si se trata de un instrumento fiable que hace mediciones estables y consistentes.

3.5 Técnica e instrumento de la investigación

Según Tamayo (2011) define los instrumentos de investigación como “La expresión operativa del diseño de investigación y que especifica concretamente como se hizo la investigación (p. 126)”. (Tamayo, 2011)

Según (Bizquera. 2015) define las técnicas de investigación como “Aquellos medios técnicos que se utiliza para registrar observaciones y facilitar el tratamiento de las mismas (p. 28)”. (Bizquera, 2015)

3.5.1 Entrevista

Se pretende realizar un análisis de la información recopilada, en base al uso de entrevistas verbales o escritas, las mismas están compuestas por preguntas cerradas con lo cual se tendrá un conocimiento más específico sobre la problemática que los aquejan y las cuales serán direccionadas hacia el pequeño gremio de agricultores y ganaderos de la (Asociación de ganaderos 9 de diciembre en la localización Santa Isabel del Cantón Vines), para esto se tomará en consideración la descripción bibliográfica del presente proyecto, la cual estará basada en los principales problemas que se tiene al momento de obtener un crédito con BAN ECUADOR.

3.6 Análisis de los resultados

3.6.1 Análisis de la situación actual

La Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines consta con un aproximado de 60 socios, de los cuales 40 socios fueron entrevistados, en la asociación de ganaderos se pudo constatar que se presentan falencias, en el conocimiento de los pasos requeridos para poder gestionar un crédito con una Entidad Bancaria, así mismo presentaron falencias en la presentación de sus estados financieros. .

Las preguntas realizadas a los Ganaderos de, la Asociación, se aplicaron con la finalidad de que, los mismos puedan expresar los principales inconvenientes que se les presentan al momento de querer gestionar un crédito, por lo cual se nos manifestó que esto se debe en gran parte a la falta de una adecuada educación financiera para la presentación de sus Estados Financieros, requisito indispensable al momento de querer obtener un préstamo con el Banco.

Se evidencio además que a los Ganaderos de esta Asociación requieren de capacitaciones de información sobre los requerimientos a necesitarse para poder gestionar un crédito Bancario, así como una guía para la presentación y análisis de estados financieros.

3.6.2 Análisis de entrevistas realizadas a productores agrícolas

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS MIEMBROS

1. ¿Motivos del Productor para buscar financiamiento?

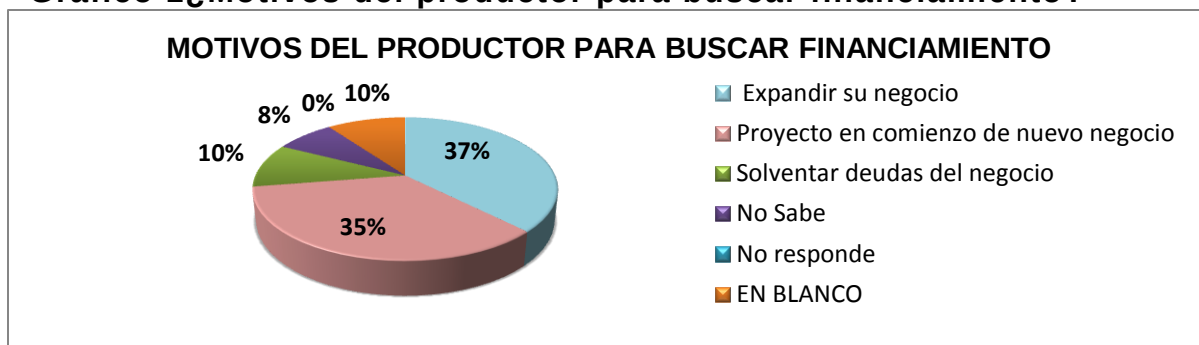
Tabla 1 Frecuencia de los motivos del productor para buscar financiamiento.

¿MOTIVOS DEL PRODUCTOR PARA BUSCAR FINANCIAMIENTO?	Fi	Fa	FR	FRA
Expandir su negocio	15	15	0.38	0.38
Proyecto en comienzo de nuevo negocio	14	29	0.35	0.73
Solventar deudas del negocio	4	33	0.10	0.83
No Sabe	3	36	0.08	0.90
No responde	0	36	0.00	0.90
EN BLANCO	4	40	0.10	1.00
TOTAL	40		1	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 1 ¿Motivos del productor para buscar financiamiento?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que el 37% de los productores agrícolas entrevistados buscan financiamiento para expandir su negocio, un 35% de los productores entrevistados

buscan comenzar un nuevo negocio, el 10% para solventar las deudas que presentan, el otro 10% decidió no contestar esta interrogante, mientras que el 8% faltante manifestó que no sabría en que usar el dinero.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede concluir que la mayoría de los agricultores entrevistados obtendrían un crédito con BAN ECUADOR para expandir su negocio, mientras que una gran parte de los mismo obtendrían el crédito para comenzar un nuevo negocio, y el resto de los productores obtendrían el crédito para solventar sus deudas, y otros no quisieron contestar la interrogante.

2. ¿Cómo planea usar los créditos?

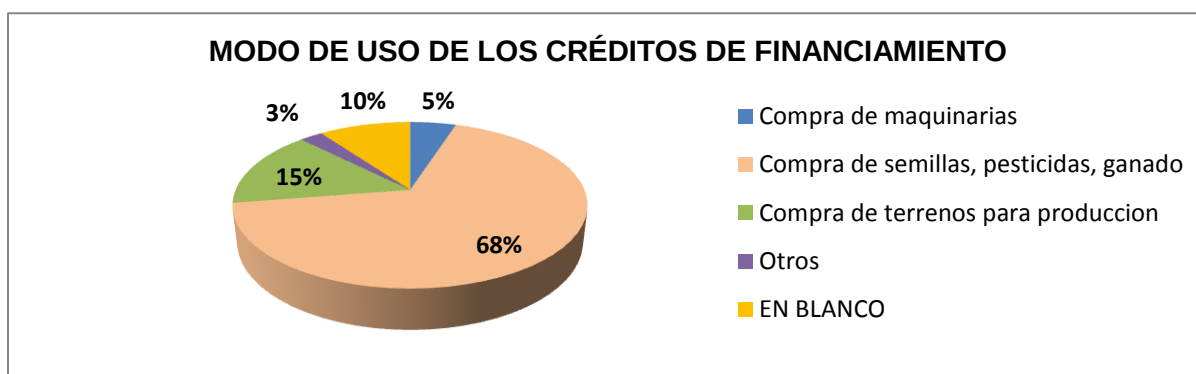
Tabla 2 Frecuencia de los modo de uso de los créditos de financiamiento

¿CÓMO PLANEA USAR LOS CRÉDITOS?	Fi	Fa	FR	FRA
Compra de maquinarias	2	2	0.05	0.05
Compra de semillas, pesticidas, ganado	27	29	0.68	0.73
Compra de terrenos para producción	6	35	0.15	0.88
Otros	1	36	0.03	0.90
EN BLANCO	4	40	0.10	1.00
TOTAL	40		1.00	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 2¿Cómo planea usar los créditos?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que el 68% de los productores agrícolas entrevistados usarían el crédito con BAN ECUADOR para compra de semillas, pesticidas y ganado, un 15%

de los productores entrevistados usarían el crédito para comprar terrenos para producción, el 10% decidió no contestar la interrogante, el otro 5% decidió que usaría el crédito para comprar maquinarias, mientras que el 3% faltante lo usaría para otras cosas (inversiones, guardarlo, etc.).

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede concluir que la mayoría de los agricultores entrevistados usaría el crédito con BAN ECUADOR para compra de semillas, pesticidas y ganado, la otra parte minoritaria de los productores mencionaron que usarían el crédito para compra de terrenos, compra de maquinarias y una parte de los mismos decidió no contestar esta interrogante.

3. ¿Qué edad Tiene?

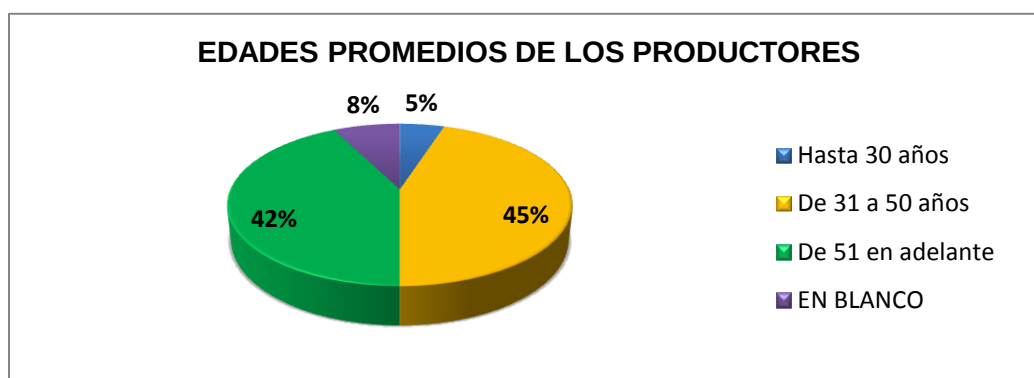
Tabla 3 Frecuencia de las edades promedios de los productores

¿QUE EDAD TIENE?	Fi	Fa	FR	FRA
Hasta 30 años	2	2	0.05	0.05
De 31 a 50 años	18	20	0.45	0.50
De 51 en adelante	17	37	0.43	0.93
EN BLANCO	3	40	0.08	1.00
TOTAL	40		1	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 3 ¿Qué edad tiene?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que el 45% de los productores agrícolas entrevistados poseen una edad de 31 a 50 años, un 42% de los productores poseen una edad de 51 años

en adelante, mientras que un 5% están en una edad de hasta 30 años, y el 8% prefirió no contestar a esta interrogante.

Interpretación:

Se puede concluir que de acuerdo a las entrevistas realizadas la mayoría de los productores agrícolas poseen una edad de 31 a 50 años de edad, mientras que una gran parte de estos productores poseen una edad de 51 años en adelante y el resto tienen una edad de hasta 30 años y otros prefirieron no contestar.

4. ¿Qué nivel de educación del productor?

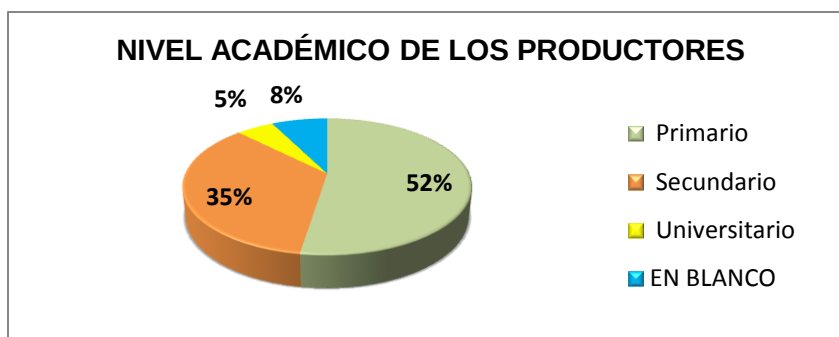
Tabla 4 Frecuencia del nivel académico de los productores

¿QUE NIVEL DE EDUCACIÓN POSEE EL PRODUCTOR?	Fi	Fa	FR	FRA
Primario	21	21	0.53	0.53
Secundario	14	35	0.35	0.88
Universitario	2	37	0.05	0.93
EN BLANCO	3	40	0.08	1.00
TOTAL	40		1	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 4 ¿Qué nivel de educación posee el productor?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación Nueve de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que el 52% de los productores agrícolas entrevistados tienen un nivel académico primario, mientras que un 35% de los productores poseen un nivel

académico de secundaria, y solo un 5% tiene en su haber un nivel académico universitario, mientras que el 8% restante prefirió no contestar la pregunta.

Interpretación:

Se puede concluir que la mayor parte de los productores agrícolas mantienen un nivel académico primario, mientras que otra parte tiene un nivel académico secundario y una minoría posee un nivel académico universitario, por lo cual se piensa que se tendría que hacer un énfasis en el aspecto educacional de este sector.

5. ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque no se conocen cuáles son los requisitos necesarios para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?

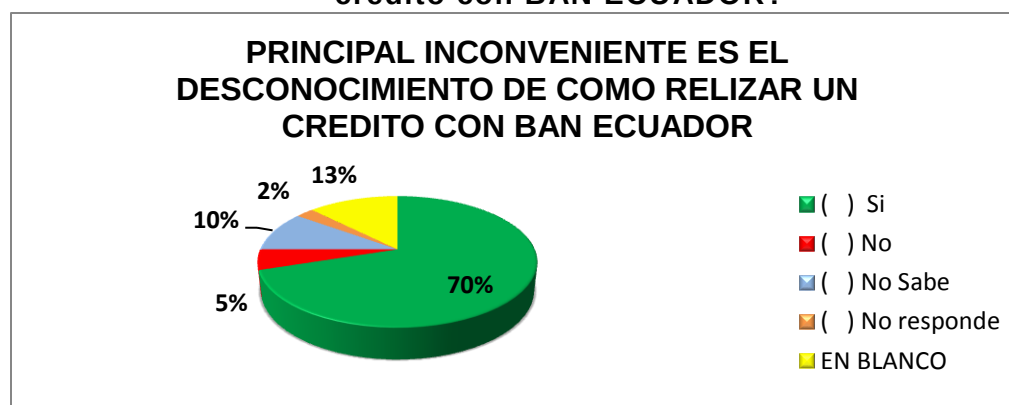
Tabla 5 Frecuencia del principal inconveniente es el desconocimiento de cómo realizar un crédito con BAN ECUADOR

¿LOS MAYORES INCONVENIENTES SE PRESENTAN, PORQUE NO SE CONOCEN CUALES SON LOS REQUISITOS NECESARIOS PARA GESTIONAR UN CRÉDITO CON BAN ECUADOR?	Fi	Fa	FR	FRA
() Si	28	28	0.70	0.70
() No	2	30	0.05	0.75
() No Sabe	4	34	0.10	0.85
() No responde	1	35	0.03	0.88
EN BLANCO	5	40	0.13	1.00
TOTAL	40		1.00	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 5 ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque no se conocen cuáles son los requisitos necesarios para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que en un 70% el desconocimiento de cómo gestionar un crédito con BAN ECUADOR es el principal problema que hay en este sector, un 5% manifestaron que este no era el principal inconveniente, mientras que el 13% y 2% de los productores agrícolas entrevistados prefirieron no responder o dejar el espacio en blanco, y el 2% restante no supo que mencionar.

Interpretación:

Se puede concluir que el mayor inconveniente que se presenta al momento de querer gestionar un crédito con BAN ECUADOR, es el desconocimiento de cómo hacerlo, aunque se presentan casos contrarios, por lo cual la elaboración de la guía sería un gran aporte para este con la finalidad de que se dé una continuidad a la consecución de los créditos.

6. ¿Cree que sería beneficioso una guía de ayuda, para poder obtener estos créditos en un tiempo más conveniente?

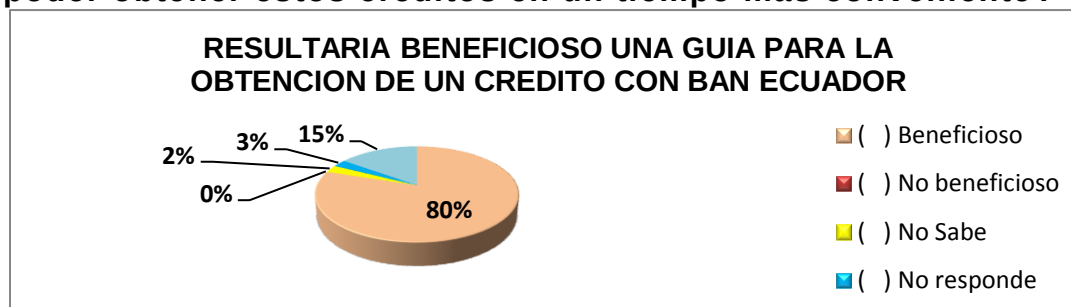
Tabla 6 Frecuencia del beneficio de una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR

¿CREE QUE SERÍA BENEFICIOSO UNA GUÍA DE AYUDA, PARA PODER OBTENER ESTOS CRÉDITOS EN UN TIEMPO MÁS CONVENIENTE?	Fi	Fa	FR	FRA
() Beneficioso	32	32	0.80	0.80
() No beneficioso	0	32	0.00	0.80
() No Sabe	1	33	0.03	0.83
() No responde	1	34	0.03	0.85
EN BLANCO	6	40	0.15	1.00
TOTAL	40		1.00	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la "Asociación 9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 6 ¿Cree que sería beneficioso una guía de ayuda, para poder obtener estos créditos en un tiempo más conveniente?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la "Asociación 9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que un 80% de los productores agrícolas manifiesta que sería beneficioso la elaboración de una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, mientras que un 15% de los productores prefirieron dejar en blanco la pregunta, mientras que el 3% y 2% restantes de los productores agrícolas entrevistados prefirieron no responder y otros manifestaron no saber qué hacer con esta guía.

Interpretación:

Se puede concluir que la mayoría de los productores agrícolas mencionaron que sería beneficiosa la elaboración de una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR.

7. ¿Una vez aprobado el crédito, cree poder cumplir a tiempo con las cuotas de pago según lo planificado en su producción?

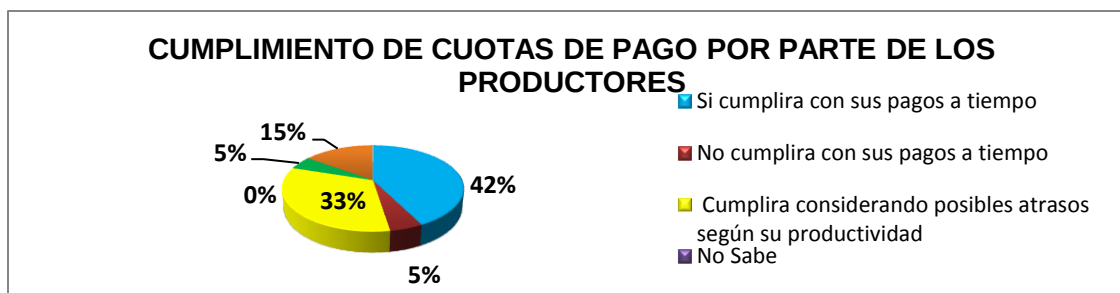
Tabla 7 Frecuencia del cumplimiento de cuotas de pagos por parte de los productores

¿UNA VEZ APROBADO EL CRÉDITO, CREE PODER CUMPLIR A TIEMPO CON LAS CUOTAS DE PAGOS SEGÚN LO PLANIFICADO EN SU PRODUCCIÓN?	Fi	Fa	FR	FRA
Si cumplirá con sus pagos a tiempo	17	17	0.43	0.43
No cumplirá con sus pagos a tiempo	2	19	0.05	0.48
Cumplirá considerando posibles atrasos según su productividad	13	32	0.33	0.80
No Sabe	0	32	0.00	0.80
No responde	2	34	0.05	0.85
EN BLANCO	6	40	0.15	1.00
TOTAL	40		1	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la "Asociación 9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 7 ¿Una vez aprobado el crédito, cree poder cumplir a tiempo con las cuotas de pago según lo planificado en su producción?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la "Asociación 9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que un 42% de los productores agrícolas manifiesta que de conseguir un crédito con BAN ECUADOR cumplirá con sus pagos a tiempo, mientras que un 33% de los productores mencionaron que cumplirán con sus pagos dependiendo de cómo este su productividad, el 15% y 5% de los productores prefirieron no responder o dejar en blanco la pregunta, mientras que el 5% restante mencionó que no cumplirían con su pagos a tiempos.

Interpretación:

Se puede concluir que los productores agrícolas entrevistados en su gran mayoría cumplirán con sus pagos de conseguir el crédito con BAN ECUADOR, por lo que se podría reiterar que la elaboración de la guía sería muy beneficiosa para los productores de este gremio.

8. ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?

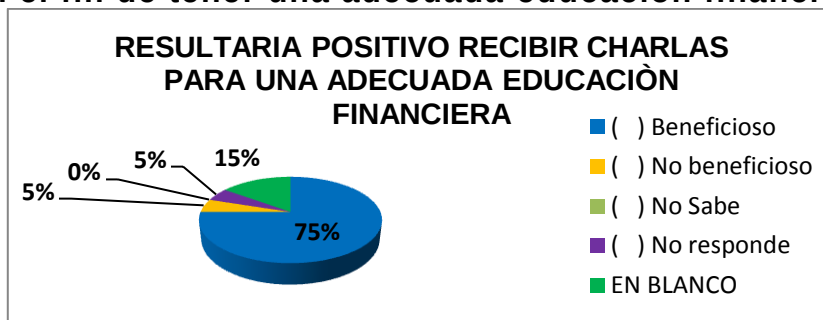
Tabla 8 Frecuencia del beneficio de recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera

¿SERÍA BENEFICIOSO RECIBIR CAPACITACIONES O CHARLAS CON EL FIN DE TENER UNA ADECUADA EDUCACIÓN FINANCIERA?	Fi	Fa	FR	FRA
() Beneficioso	30	30	0.75	0.75
() No beneficioso	2	32	0.05	0.80
() No Sabe	0	32	0.00	0.80
() No responde	2	34	0.05	0.85
EN BLANCO	6	40	0.15	1.00
TOTAL	40		1.00	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 8 ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que un 75% de los productores agrícolas mencionan que estarían de acuerdo con recibir charlas para tener una adecuada educación financiera, el 15% y 5% de los productores prefirieron no responder o dejar en blanco la pregunta, mientras que el 5% restante mencionó que no resultaría beneficioso el recibir estas charlas para tener una adecuada educación financiera.

Interpretación:

Se puede concluir que la mayor parte de los productores agrícolas estarían de acuerdo con recibir charlas para tener una educación financiera adecuada, sin embargo los productores de este gremio se encuentra reacios a recibir dichas charlas.

9. ¿Cómo considera que son las tasas de interés del Banco?

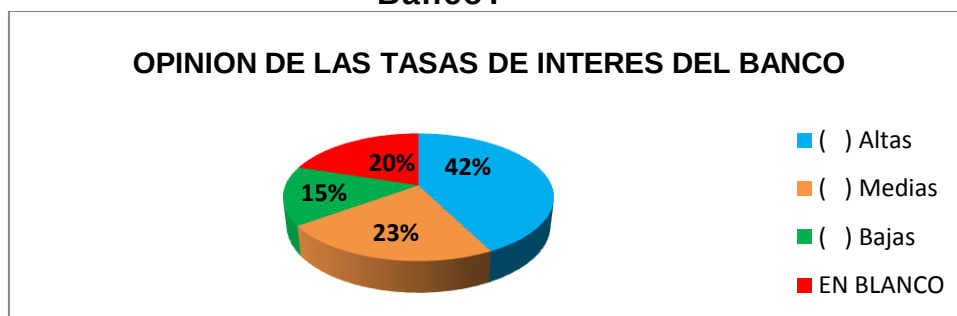
Tabla 9 Frecuencia de la opinión de las tasas de interés del Banco

¿CÓMO CONSIDERA QUE SON LAS TASAS DE INTERES DEL BANCO?	Fi	Fa	FR	FRA
() Altas	17	17	0.43	0.43
() Medias	9	26	0.23	0.65
() Bajas	6	32	0.15	0.80
EN BLANCO	8	40	0.20	1.00
TOTAL	40		1	

Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Gráfico 9 ¿Cómo considera que son las tasas de interés del Banco?



Fuente: Entrevista a los Ganaderos de la “Asociación 9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Análisis:

Se puede observar que un 42% de los productores agrícolas opinan que las tasas de interés de BAN ECUADOR son altas, un 23% de los productores manifestaron que las tasas del banco no son ni tan altas ni tan bajas, mientras que un 15% de los productores mencionaron que las tasas de interés del banco son bajas y el 20% restante prefirió dejar en blanco la pregunta.

Interpretación:

Se puede concluir que en su mayoría, los productores de este sector opinan que las tasas de interés de BAN ECUADOR son muy altas con relación a las de otros bancos, sin embargo un gran grupo opino lo contrario y otro prefirió no manifestarse, por lo que se sugiere realizar un estudio más fondo sobre estas tasas de intereses bancarias.

3.6.3 Entrevista a funcionarios del Banco Nacional de Fomento**Análisis:**

De las entrevistas realizadas a 2 funcionarios de BAN ECUADOR se pudo constatar que los créditos otorgados a personas dedicadas a la actividad de la agricultura por parte de BAN ECUADOR, son utilizados principalmente para solventar deudas del negocio o para comenzar proyectos de un nuevo negocio, además se mencionó que muchas de las preguntas formuladas deberían reestructurarse, ya que las mismas deberían ir dirigidas a la asociación de agricultores, se mencionó que la mayor parte de las personas que se acercan a solicitar un crédito están dentro de un parámetro de 35 a 40 años, también se reiteró que las personas que se acercan a solicitar un crédito a BAN ECUADOR normalmente poseen una educación de nivel primario o secundario y que las tasas de pago del crédito serán canceladas dependiendo de que las mismas no sean muy altas.

Interpretación:

Se puede concluir que en su mayoría, los productores de este sector opinan que sería bastante favorable la elaboración de una guía para la obtención de

un crédito con BAN ECUADOR, el mismo que sería usado para la mejora de la actividad productiva de los socios de este gremio, además bajo su criterio esta que las tasas de interés del banco son un poco elevadas y en la mayoría de los casos el otorgamiento de los mismos demora un poco más de lo planeado, debido a la falta de conocimiento sobre los requisitos primordiales para la obtención de un crédito.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA

4.1 Guía de crédito.

La siguiente guía fue elaborada con el objeto de proporcionar los debidos pasos a seguir para el cumplimiento de los requisitos que solicita BAN Ecuador y diversas instituciones financieras en cuanto se refiere a la solicitud de créditos para el sector ganadero.

Partiendo de la siguiente documentación legal requerida por la institución financiera:

4.1.1 Documentación para personas naturales

- Cédula de ciudadanía.
- Declaración confidencial, actualizada y firmada sobre su situación financiera, en la que constará el estado de activos y pasivos, ingresos y egresos que haya registrado en el último ejercicio económico. (Ejemplo análisis financiero)
- Mantener o aperturar cuentas corrientes, de ahorros o depósitos a plazo en el BNF.
- Registro Único de Contribuyentes de ser pertinente.

4.1.2 Documentación para personas jurídicas

- Documentos actualizados de constitución y existencia legal.
- Nombramiento vigente, debidamente inscrito, del o de los representantes legales.
- Autorización del organismo competente que de acuerdo con el estatuto social le corresponda otorgarla para la contratación del préstamo, indicando monto y destino, así como la autorización para gravar los bienes de la empresa a favor del BNF. (Ejemplo análisis financiero)
- Registro Único de Contribuyentes (RUC) de la persona jurídica y cédula de ciudadanía del o de los representantes legales.
- Certificado del IESS en el que conste que las obligaciones patronales se encuentran al día. El cual puede ser descargado vía internet con el número del RUC
- Certificado de encontrarse al día en el pago de las obligaciones y copia legalizada de los estados financieros o balance del último ejercicio económico, presentados a los respectivos organismos de control. (Ejemplo análisis financiero)
- Mantener o aperturar cuentas corrientes, de ahorros o depósitos a plazo en el BNF.

4.1.3 Documentación a presentar por el solicitante

- Justificativo técnico – financiero, dependiendo del monto de la operación, el cual se refiere a una descripción de cómo será invertido el crédito solicitado.
- Documentos que acrediten que el solicitante y el garante posean bienes (títulos de propiedad y certificado de dominio o matrícula vigente de vehículos, facturas, etc.)
- Pro forma o cotizaciones de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo. En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción otorgado por un profesional relacionado.
- Contrato de arrendamiento o autorización debidamente protocolizado para la utilización del lugar de la inversión, conferida por el propietario.
- Certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el organismo estatal competente.
- En préstamos para ganado bovino, deberá presentar el certificado actualizado de vacunación contra la fiebre aftosa.

4.1.4 Concesión de crédito según las solicitudes receptadas

Ban Ecuador dispondrá de asesores que otorguen información actualizada de las diversas clases de crédito, y sus requisitos, así como también se encargan de la revisión de la documentación receptada, de acuerdo a la naturaleza de cada inversión.

Previa a la recepción de la solicitud de crédito se calificara a los solicitantes, de acuerdo con los parámetros establecidos por la Superintendencia de Bancos y determinados en el Instructivo de calificación de Clientes. Con la finalidad de disminuir el riesgo de crédito.

4.2 Análisis financiero

En el siguiente ejemplo se detalla un paquete de estados financieros de la Asociación de Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines, dirigido a la institución financiera para su respectivo análisis, lo cual supone una información de gran importancia debido a que detalla el estado real del solicitante del crédito mostrando los ingresos y gastos, los activos que posee a la actualidad, así como las obligaciones que mantiene con otras entidades. También se podrá evidenciar si posee la liquidez y solvencia óptimas para cumplir con las cuotas del préstamo.

Se presentara un flujo de efectivo proyectado, con la finalidad de mostrar los movimientos de efectivo mes a mes según las actividades del gremio de agricultores, en donde se incluye el ingreso de efectivo del crédito aprobado, detallando le flujo del dicha inversión, y los cambios que generarían en las actividades de la asociación

Tabla 10 Índices financieros del ejercicio

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE
I. INDICES FINANCIEROS DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE
DICIEMBRE 2015
(EXPRESADO EN DOLARES)

RATIOS FINANCIEROS	AÑO 2015	RATIOS FINANCIEROS	AÑO 2015
1. RATIOS DE OPERACIÓN O ACTIVIDAD	Indicadores	2. RATIOS DE RENTABILIDAD	Indicadores
1.1 Rotación de clientes	15.40	2.1 Margen de rentabilidad bruta	62.77%
1.1.1 Días promedio de cobro	23.38	2.2 Margen de rentabilidad neta - ROS	7.28%
1.2 Rotación de proveedores	16.81	2.3 Rendimiento sobre activos - ROA	13.82%
1.2.1 Días promedio de pago	21.42	2.4 Rendimiento de los recursos propios - ROE	25.42%
1.3 Ciclo de conversión del efectivo	1.96		
1.4 Rotación de activos	2.13	3. RATIOS DE ENDEUDAMIENTO / APALANCAMIENTO	Indicadores
		3.1 Endeudamiento sobre el patrimonio	0.84
		3.2 Endeudamiento sobre los activos	0.46

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación "9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 11 Estado de situación financiera

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE

II. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2015
(EXPRESADO EN DOLARES)

ACTIVO	REFERENCIA	
CORRIENTE		11,500.00
Efectivo y equivalente al efectivo		1,000.00
Cuentas y documentos por cobrar (cuota de miembros)		3,000.00
Servicios y otros pagos anticipados		2,500.00
Activo por impuestos corrientes		0.00
Inventario, insumos agrícolas		5,000.00
NO CORRIENTE		10,200.00
Propiedad, planta y equipo		9,900.00
Vehículo	5,000.00	
Equipos y herramientas agrícolas	3,000.00	
Equipos de computación	1,500.00	
Muebles y enceres	400.00	
Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo		-2,900.00
Dep. Vehículo	-2,000.00	
Dep. Equipos y herramientas agrícolas	-500.00	
Dep. Equipos de computación	-310.00	
Dep. Muebles y enceres	-90.00	
Activos intangibles		0.00
Activos diferidos (Seguros)		1,400.00
Cuentas y documentos por cobrar diversas relacionadas		0.00
Otros Activos (Arriendos)		300.00
Otras cuentas por cobrar (cuotas extraordinarias)		1,500.00
TOTAL ACTIVO		21,700.00
PASIVO Y PATRIMONIO		
CORRIENTE		3,200.00
Obligaciones bancarias		0.00
Documentos y cuentas por pagar		2,570.00
Provisiones		0.00
Obligaciones corrientes administración tributaria		630.00

NO CORRIENTE	6,700.00
Obligaciones bancarias L/P	0.00
Provisiones L/P	6,700.00
Cuentas y documentos por pagar diversas relacionadas L/P	0.00
 PATRIMONIO	 11,800.00
Aportes institucionales	6,500.00
Superavit de años anteriores	2,300.00
Resultado del presente ejercicio	3,000.00
 TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	 21,700.00

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación “9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 12 Estado de resultados comparativo

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE

III. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(EXPRESADO EN DOLARES)

ESTADO DE RESULTADO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	AÑO 2015
INGRESOS:													
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS													
INGRESOS GUAYAQUIL													
CUOTAS SOCIALES	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	36,000.00
CUOTAS EXTRAORDINARIAS	0.00	1,000.00	0.00	1,800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	900.00	0.00	0.00	1,500.00	5,200.00
TOTAL VENTAS	3,000.00	4,000.00	3,000.00	4,800.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,900.00	3,000.00	3,000.00	4,500.00	41,200.00
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3,000.00	4,000.00	3,000.00	4,800.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,900.00	3,000.00	3,000.00	4,500.00	41,200.00
INGRESOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS													
DONACIONES O SUBENCIONES DEL ESTADO	5,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS	5,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00
TOTAL INGRESOS	8,000.00	4,000.00	3,000.00	4,800.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,900.00	3,000.00	3,000.00	4,500.00	46,200.00
COSTO:													
COSTOS OPERACIONALES													
SERVICIOS PRESTADOS (ACTIVIDADES OPERATIVAS)	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	750.00	9,000.00
TRANSPORTE(OPERATIVOS)	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
SUMINISTROS, MATERIALES AGRICOLAS	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
MANTENIMIENTOS	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	720.00
HONORARIOS PROFESIONALES, VETERINARIOS	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	660.00
DEPRECIACIONES	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	1,200.00
AMORTIZACIONES (SEGUROS)	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	960.00
TOTAL COSTO OPERACIONALES	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	1,695.00	20,340.00
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	6,305.00	2,305.00	1,305.00	3,105.00	1,305.00	1,305.00	1,305.00	1,305.00	2,205.00	1,305.00	1,305.00	2,805.00	25,860.00
GASTOS:													
GASTOS ADMINISTRATIVOS													
SERVICIOS PRESTADOS (ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS)	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	14,400.00
TRANSPORTE(ADM)	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	360.00
SERVICIOS BASICOS	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	840.00
ARRIENDO	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	4,200.00
SUMINISTROS, MATERIALES Y OFICINA	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	360.00
TRIBUTOS MUNICIPALES, TASAS, REGISTRO SANITARIO	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	2,160.00
GASTOS LEGALES	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	540.00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	1,905.00	22,860.00
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	3,600.00	43,200.00
GANANCIA O PÉRDIDA OPERACIONAL	4,400.00	400.00	-600.00	1,200.00	-600.00	-600.00	-600.00	-600.00	300.00	-600.00	-600.00	900.00	3,000.00
GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
GANANCIA O PÉRDIDA DEL PRESENTE EJERCICIO	4,400.00	400.00	-600.00	1,200.00	-600.00	-600.00	-600.00	-600.00	300.00	-600.00	-600.00	900.00	3,000.00

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación “9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 13 Estado de situación financiera comparativo

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE

**II.1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(EXPRESADO EN DOLARES)**

ACTIVO	31 DIC 2014	%	31 DIC 2015	%	DIFERENCIA
CORRIENTE	10,900.00	59.89%	11,500.00	53.00%	600.00
Efectivo y equivalente al efectivo	800.00	4.40%	1,000.00	4.61%	200.00
Cuentas y documentos por cobrar	3,500.00	19.23%	3,000.00	13.82%	-500.00
Servicios y otros pagos anticipados	2,800.00	15.38%	2,500.00	11.52%	-300.00
Activo por impuestos corrientes	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Inventario, insumos agrícolas	3,800.00	20.88%	5,000.00	23.04%	1,200.00
NO CORRIENTE	7,300.00	40.11%	10,200.00	47.00%	2,900.00
Vehículo	5,000.00	27.47%	5,000.00	23.04%	0.00
Equipos y herramientas agrícolas	1,500.00	8.24%	3,000.00	13.82%	1,500.00
Equipos de computación	300.00	1.65%	1,500.00	6.91%	1,200.00
Muebles y enseres	200.00	1.10%	400.00	1.84%	200.00
Dep. Vehículo	-1,300.00	-7.14%	-2,000.00	-9.22%	-700.00
Dep. Equipos y herramientas agrícolas	-300.00	-1.65%	-500.00	-2.30%	-200.00
Dep. Equipos de computación	-150.00	-0.82%	-310.00	-1.43%	-160.00
Dep. Muebles y enseres	-50.00	-0.27%	-90.00	-0.41%	-40.00
Activos intangibles	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Activos diferidos	300.00	1.65%	1,400.00	6.45%	1,100.00
Cuentas y documentos por cobrar diversas relacionadas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Otros Activos	500.00	2.75%	300.00	1.38%	-200.00
Otras cuentas por cobrar	1,300.00	7.14%	1,500.00	6.91%	200.00
TOTAL ACTIVO	18,200.00	100.00%	21,700.00	100.00%	3,500.00

PASIVO Y PATRIMONIO	31 DIC 2014	%	31 DIC 2015	%	DIFERENCIA
CORRIENTE	4,500.00	24.73%	3,200.00	14.75%	-1,300.00
Sobregiro bancario contable	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Obligaciones bancarias	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Documentos y cuentas por pagar	3,100.00	17.03%	2,570.00	11.84%	-530.00
Anticipo de clientes	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Provisiones	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00

Obligaciones corrientes administración tributaria	1400.00	7.69%	630.00	2.90%	-770.00
NO CORRIENTE	4,900.00	26.92%	6,700.00	30.88%	1,800.00
Obligaciones bancarias L/P	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Provisiones L/P	4,900.00	26.92%	6,700.00	30.88%	1,800.00
Cuentas y documentos por pagar diversas relacionadas L/P	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
PATRIMONIO	8,800.00	48.35%	11,800.00	54.38%	3,000.00
Aportes institucionales	6,500.00	35.71%	6,500.00	29.95%	0.00
Superavit de años anteriores	1,000.00	5.49%	2,300.00	10.60%	1,300.00
Resultado del presente ejercicio	1,300.00	7.14%	3,000.00	13.82%	1,700.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	18,200.00	100.00%	21,700.00	100.00%	3,500.00

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación "9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 14 Estado de resultado integral

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE

III. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(EXPRESADO EN DOLARES)

CUENTAS DE RESULTADOS	REFERENCIA
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	41,200.00
Cuotas sociales	41,200.00
INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS	5,000.00
Otros ingresos	5,000.00
COSTO OPERACIONALES	20,340.00
Costo de comercialización	20,340.00
GANANCIA POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	25,860.00
GASTOS OPERATIVOS	22,860.00
Gasto administrativos	22,860.00
Gasto de ventas	0.00
Gastos financieros	0.00
OTROS GASTOS	0.00
Gastos no deducibles	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,000.00

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación "9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 15 Flujo de efectivo 2016

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE

FLUJO EFECTIVO PROYECTADO 2016

	ENE-16	FEB-16	MAR-16	ABR-16	MAYO-16	JUN-16	JUL-16	AGO-16	SEP-16	OCT-16	NOV-16	DIC-16	TOTAL
SALDO INICIAL CAJA, BANCOS	1,000.00	11,130.00	10,960.29	10,790.58	9,720.87	9,451.16	9,281.46	316.75	302.04	487.33	672.62	237.91	1,000.00
INGRESOS	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	60,000.00
INGRESOS POR CUOTAS SOCIALES	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	60,000.00
													0.00
COSTOS Y EGRESOS OPERATIVOS	3,870.00	3,870.00	3,870.00	4,770.00	3,970.00	3,870.00	14,665.00	5,715.00	5,515.00	5,515.00	6,135.00	5,585.00	67,350.00
SERVICIOS PRESTADOS	1,950.00	1,950.00	1,950.00	1,950.00	1,950.00	1,950.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	25,500.00
TRANSPORTE	230.00	230.00	230.00	230.00	230.00	230.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	4,080.00
SUMINISTROS, MATERIALES AGRICOLAS	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	6,300.00
MANTENIMIENTOS	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	1,560.00
HONORARIOS PROFESIONALES, VETERINARIOS	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	55.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	1,290.00
SERVICIOS BASICOS	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	70.00	100.00	100.00	100.00	100.00	120.00	120.00	1,060.00
ARRIENDO	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	4,200.00
SUMINISTROS, MATERIALES Y OFICINA	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	360.00
TRIBUTOS MUNICIPALES, TASAS, REGISTRO SANITARIO	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	2,160.00
GASTOS LEGALES	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	540.00
COMPRA DE EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	0.00	0.00	0.00	300.00	0.00	0.00	600.00	0.00	0.00	0.00	600.00	0.00	1,500.00
COMPRA DE EQ. COMPUTACION	0.00	0.00	0.00	300.00	0.00	0.00	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,100.00
COMPRA DE MAQUINARIAS	0.00	0.00	0.00	300.00	0.00	0.00	8,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,300.00
PAGO DE IMPUESTOS	450.00	450.00	450.00	450.00	550.00	450.00	450.00	900.00	700.00	700.00	700.00	750.00	7,000.00
SALDO OPERATIVO	130.00	130.00	130.00	-770.00	30.00	130.00	-8,665.00	285.00	485.00	485.00	-135.00	415.00	-7,350.00
INGRESOS (EGRESOS) FINANCIEROS	0.00	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	3,296.80
INGRESOS POR NUEVO PRÉSTAMO	10,000.00												10,000.00
ABONOS PTMO BANCARIO													
CUOTA BAN ECUADOR OPERACIÓN NO. (NUEVA)		258.04	259.12	260.20	261.28	262.37	263.46	264.56	265.66	266.77	267.88	269.00	2,898.35
INTERESES PTMO BANCARIO													
INTERÉS BAN ECUADOR OPERACIÓN NO. (NUEVA)		41.67	40.59	39.51	38.43	37.34	36.25	35.15	34.05	32.94	31.83	30.71	398.45
													0.00
SALDO FINAL CAJA, BANCOS	11,130.00	10,960.29	10,790.58	9,720.87	9,451.16	9,281.46	316.75	302.04	487.33	672.62	237.91	353.20	353.20

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación “9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 16 Flujo de efectivo 2017

ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE
FLUJO EFECTIVO PROYECTADO 2017

	ENE-17	FEB-17	MAR-17	ABR-17	MAYO-17	JUN-17	JUL-17	AGO-17	SEP-17	OCT-17	NOV-17	DIC-17	TOTAL
SALDO INICIAL CAJA, BANCOS	353.20	518.49	683.78	849.07	114.37	179.66	344.95	510.24	75.53	170.82	336.11	501.40	353.20
INGRESOS	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	72,000.00
INGRESOS POR CUOTAS SOCIALES	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	72,000.00
													0.00
COSTOS Y EGRESOS OPERATIVOS	5,535.00	5,535.00	5,535.00	6,435.00	5,635.00	5,535.00	5,535.00	6,135.00	5,605.00	5,535.00	5,535.00	6,135.00	68,690.00
SERVICIOS PRESTADOS	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	27,600.00
TRANSPORTE	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	450.00	5,400.00
SUMINISTROS, MATERIALES AGRICOLAS	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	9,600.00
MANTENIMIENTOS	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
HONORARIOS PROFESIONALES, VETERINARIOS	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	160.00	1,920.00
SERVICIOS BASICOS	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	120.00	1,440.00
ARRIENDO	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	350.00	4,200.00
SUMINISTROS, MATERIALES Y OFICINA	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	360.00
TRIBUTOS MUNICIPALES, TASAS, REGISTRO SANITARIO	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	180.00	2,160.00
GASTOS LEGALES	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	45.00	540.00
COMPRA DE EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	0.00	0.00	0.00	600.00	0.00	0.00	0.00	600.00	0.00	0.00	0.00	600.00	1,800.00
COMPRA DE EQ. COMPUTACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
COMPRA DE MAQUINARIAS	0.00	0.00	0.00	300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	300.00
PAGO DE IMPUESTOS	700.00	700.00	700.00	700.00	800.00	700.00	700.00	700.00	770.00	700.00	700.00	700.00	8,570.00
SALDO OPERATIVO	465.00	465.00	465.00	-435.00	365.00	465.00	465.00	-135.00	395.00	465.00	465.00	-135.00	3,310.00
INGRESOS (EGRESOS) FINANCIEROS	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	299.71	3,596.51
INGRESOS POR NUEVO PRÉSTAMO													0.00
ABONOS PTMO BANCARIO													
CUOTA BAN ECUADOR OPERACIÓN NO. (NUEVA)	270.12	271.24	272.37	273.51	274.65	275.79	276.94	278.10	279.26	280.42	281.59	282.76	3,316.75
INTERESES PTMO BANCARIO													
INTERÉS BAN ECUADOR OPERACIÓN NO. (NUEVA)	29.59	28.46	27.33	26.20	25.06	23.92	22.77	21.61	20.45	19.29	18.12	16.95	279.76
													0.00
SALDO FINAL CAJA, BANCOS	518.49	683.78	849.07	114.37	179.66	344.95	510.24	75.53	170.82	336.11	501.40	66.69	66.69

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación “9 de Diciembre”

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

Tabla 17 Cuadro de amortización de un préstamo

Introducción de datos:

Capital inicial:	10,000	5%CONVENIO MAGAP - 10%(NORMAL)
Tipo de interés nominal:	5%	
Plazo:	3	anual
Periodicidad:	12	meses

Resultados:

Periodos de pago	Cuota	Pago de intereses	Amortización del principal	Amortización acumulada del principal	Capital pendiente
0					10,000.00
1	299.71	41.67	258.04	258.04	9,741.96
2	299.71	40.59	259.12	517.16	9,482.84
3	299.71	39.51	260.20	777.36	9,222.64
4	299.71	38.43	261.28	1,038.64	8,961.36
5	299.71	37.34	262.37	1,301.01	8,698.99
6	299.71	36.25	263.46	1,564.47	8,435.53
7	299.71	35.15	264.56	1,829.03	8,170.97
8	299.71	34.05	265.66	2,094.70	7,905.30
9	299.71	32.94	266.77	2,361.47	7,638.53
10	299.71	31.83	267.88	2,629.35	7,370.65
11	299.71	30.71	269.00	2,898.35	7,101.65
12	299.71	29.59	270.12	3,168.46	6,831.54
13	299.71	28.46	271.24	3,439.71	6,560.29
14	299.71	27.33	272.37	3,712.08	6,287.92
15	299.71	26.20	273.51	3,985.59	6,014.41
16	299.71	25.06	274.65	4,260.24	5,739.76
17	299.71	23.92	275.79	4,536.03	5,463.97
18	299.71	22.77	276.94	4,812.98	5,187.02
19	299.71	21.61	278.10	5,091.07	4,908.93
20	299.71	20.45	279.26	5,370.33	4,629.67
21	299.71	19.29	280.42	5,650.75	4,349.25
22	299.71	18.12	281.59	5,932.33	4,067.67
23	299.71	16.95	282.76	6,215.09	3,784.91
24	299.71	15.77	283.94	6,499.03	3,500.97
25	299.71	14.59	285.12	6,784.15	3,215.85
26	299.71	13.40	286.31	7,070.46	2,929.54
27	299.71	12.21	287.50	7,357.97	2,642.03
28	299.71	11.01	288.70	7,646.67	2,353.33
29	299.71	9.81	289.90	7,936.57	2,063.43
30	299.71	8.60	291.11	8,227.68	1,772.32
31	299.71	7.38	292.32	8,520.01	1,479.99
32	299.71	6.17	293.54	8,813.55	1,186.45
33	299.71	4.94	294.77	9,108.31	891.69
34	299.71	3.72	295.99	9,404.31	595.69
35	299.71	2.48	297.23	9,701.53	298.47
36	299.71	1.24	298.47	10,000.00	0.00

Fuente: Documentación proporcionado por la Asociación "9 de Diciembre"

Elaborado: Geovanny Rocafuerte y Vicente Ponce

4.3 Conclusiones

De acuerdo a los objetivos que busca la propuesta se concluye:

- Los miembros de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre presentan problemas al momento de solicitar créditos, estos no logran llegar a la aprobación en el proceso de crédito
- Los factores que influyen para la aprobación o rechazo de un crédito es el grado de conocimiento que tiene el solicitante para cumplir los requisitos necesarios para la aprobación de un crédito, según lo indicado en las entrevistas a los gerentes de las agencias de Ban Ecuador
- Se propone una guía a disposición de los solicitantes para dar a conocer de manera detallada los pasos a seguir con respecto a la documentación requerida para el crédito, explicando la importancia y manejo de la información financiera y del estado de sus actividades productivas lo cual es un factor fundamental al momento de evaluar al solicitante de crédito

4.4 Recomendaciones

De acuerdo a los resultados obtenidos de la presente investigación se puede recomendar lo siguiente:

- La aplicación de la presente guía, la misma que ayudará a una correcta asesoría financiera a los participantes, en la obtención de un crédito con cualquier Entidad Bancaria.
- Investigar más a fondo los problemas que aquejan a la comunidad agrícola.

Referencias

- Abalde, & Muñoz. (Octubre de 2015). *Justificación Metodológica*. Obtenido de <http://hades.uma.es/justificacion-metodologica/>
- Acevedo, R., & Delgado, J. (2010). *Los Bancos de Desarrollo Agrícola y El Acceso a Crédito Rural*. Obtenido de http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1148388647500_Agricultural_development_banks_and_acces-1869337509.pdf
- Agricultura en el Ecuador*. (2010). Obtenido de http://giordanapiza.blogspot.com/p/sector-agricola_9936.htm
- Aguayo, D. H., & Dueñas, I. J. (2013). *fedegan.ec*. Obtenido de <http://fedegan.ec/estudio-de-la-rentabilidad-ganadera-en-ecuador/>
- Ávila Baray. (2010). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/203/2c.htm>
- Banco Nacional del Fomento. (Septiembre de 2015). *bnf.fin.ec*. Obtenido de https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_joomdoc&view=documents&path=educacion&Itemid=385&lang=es
- Bizquera. (Octubre de 2015). *Marco Metodológico*. Obtenido de <http://seminariop2015.blogspot.com/2015/06/ejemplo-marco-metodologico.html>
- Boderro, M. (2006). *Taller de Gestión Administrativo – Contable*.
- Chiavenat, I. (2009). *Introducción a la teoría general de la administración*.
- Clubensayos.com*. (Octubre de 2015). Obtenido de <https://www.clubensayos.com/Ciencia/Matriz-Productiva-Ecuador/921868.html>
- Coronado, M. (2013). *Agroindustrial*. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/24556/1/Analisis%20y%20propuesta%20de%20mejora%20del%20proceso%20de%200credito%20y%20cobranzas%20de%20una%20%20empresa%20agroindustrial.pdf>
- Cubino, R. L. (2001). *Modelo de Gestion de Calidad*. Obtenido de <http://www.jesuitasleon.es/calidad/Modelos%20de%20gestion%20de%20calidad.pdf>

Cueva, M. (Mayo de 2014). *Desarrollo Agrícola, y Acceso al Crédito en la Provincia del Guayas Periodo 2007- 2012*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/5130/1/Tesis%20Miechelly%20Macio%20Cueva.pdf>

Definicion.de. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://definicion.de/credito/>

Definicion.de. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://definicion.de/defecto/>

Definicion.de. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://definicion.de/guia/>

Definicion.de. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://definicion.de/prestamo/>

Definicion.org. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://www.definicion.org/financiamiento>

Definicion.org. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://www.definicion.org/sector-financiero>

Definicionabc.com. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/economia/actividad-economica.php>

Definicionabc.com. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/general/agropecuaria.php>

Definicionabc.com. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/economia/produccion-agricola.php>

Diario la Republica. (Mayo de 2015). *larepublica.ec*. Obtenido de <http://www.larepublica.ec/blog/economia/2015/05/10/banco-nacional-de-fomento-sera-reemplazado-por-ban-ecuador/>

Ecuadorinmediato.com. (21 de Agosto de 2013). Obtenido de http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=203371

Garza. (1988). *Investigación Documental*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/203/2c.htm>

Gestion.org. (Septiembre de 2015). Obtenido de <http://www.gestion.org/economia-empresa/5646/que-es-la-asesoria-financiera/>

- Grecco, J. R. (2012). *Modelo de Gestion*. Obtenido de <http://es.slideshare.net/zulay1719/modelo-de-gestion>
- Herrera, H. S. (2013). Obtenido de http://www.academia.edu/8031779/RATIOS_FINANCIEROS_CONCEPTOS_OBJETIVOS_IMPORTANCIA_PRINCIPALES_RATIOS_CASO_S_1_CONCEPTO_-Los_Ratios
- Infojardin.net*. (Octubre de 2015). Obtenido de <http://www.infojardin.net/glosario/inflorescencia/insumos-agricolas.htm>
- Jaramillo, A. D. (2004). *Ley de Desarrollo Agrario*. Obtenido de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&ved=0ahUKEwiwiOnM_qXKAhUEGx4KHcWTBqYQFggiMAE&url=http%3A%2F%2Fwww.iadb.org%2FResearch%2Flegislacionindigena%2Fleyn%2Fdocs%2FEUC-Codificacion-LeyDesarrolloAgrario.doc&usq=AFQjCNEPaW_DJSNMABD4w
- Larousse Editorial. (2009). *Diccionario Manual de Sinónimos y Antónimos de la Lengua Española*.
- Macio Cueva, M. (2014). *DESARROLLO AGRÍCOLA, Y ACCESO AL CRÉDITO EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/5130/1/Tesis%20Miechelly%20Macio%20Cueva.pdf>
- Martínez, L. (2010). *Análisis de Cambios en la Economía Campesina*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos6/ecocam/ecocam.shtml>
- Ministerio de Agricultura Ganadería, A. y. (2013). Obtenido de http://sinagap.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/SFPublico/CREDITO%20SF%20PUBLICO%202013_22N.pdf
- Ministerio de agricultura, g. a. (Octubre de 2015). *agricultura.gob.ec*. Obtenido de <http://www.agricultura.gob.ec/programas-y-servicios/>
- Muñiz, L. (2012). *Sistema de Control*. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1442/2/Capitulo%201.pdf>
- Nunes, P. (2012). Obtenido de <http://old.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm#vermais>

Nunes, P. (2012). *Gestion Financiera*. Obtenido de <http://old.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm#vermais>

Oas.org. (Septiembre de 2015). Obtenido de <https://www.oas.org/dsd/publications/Unit/oea68s/ch010.htm>

Ordoñez, I. J., Calderón, C. d., & Pugla, M. A. (2010). *Análisis de los Principales Problemas Económicos – Financieros de los pequeños productores del sector agrícola de la hoya*. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/4391>

Paredes, J. (2012). *Analisis financiero*. Obtenido de <http://www.usmp.edu.pe/recursoshumanos/pdf/3Analisis%20Financiero.pdf>

Pastor, I. P., & Arvelo, M. (2010). *La Agroindustria en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.iica.int/Esp/organizacion/LTGC/agroindustria/Documentos%20Agroindustria%20Rural/La%20agroindustria%20en%20el%20Ecuador.%20Un%20diagn%C3%B3stico%20integral.pdf>

Pinar, C., & Rivas, S. (2010). *Gestión Financiera*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera/gestion-financiera.shtml>

Productiva, T. d. (2012). Obtenido de http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/01/matriz_productiva_WEBtodo.pdf

Proyecto de Ley de Comercialización y Abastecimiento. (2012). Obtenido de <http://www.soberaniaalimentaria.gob.ec/wp-content/uploads/2013/01/PROYECTO-DE-LEY-DE-COMERCIALIZACION-Y-ABASTECIMIENTO-AGROPECUARIO-FINAL.pdf>

Ramirez, E., & Cajigas, M. (2004). *Proyectos de inversion competitivos*.

Sabino. (22 de Enero de 2013). *Metodología de la investigacion*. Obtenido de <https://bianneygiraldo77.wordpress.com/category/capitulo-iii/>

Sampieri, H. (2003). *Metodología de la Investigación*.

San Jose. (2010). *Desarrollo de Agronegocios y la Agroindustria rural en America Latina y el Caribe*. Obtenido de

- <http://www.iica.int/Esp/Programas/agronegocios/Publicaciones%20de%20Comercio%20Agronegocios%20e%20Inocuidad/B1708e.pdf>
Shuttleworth. (2014). *Estudio Transversal*.
- SL, N. (2014). *Guía de las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC- flecha NIC 7: Estado de flujos de efectivo*. Obtenido de http://www.areadepymes.com/?tit=guia-de-las-normas-internacionales-de-contabilidad-nic-&name=GeTia&contentId=man_nic&lastCtg=ctg_13&manPage=12
- Springboard Non-Profit Consumer Credit Management. (2010). *Springboard Non-Profit Consumer Credit Management*. Obtenido de <http://credit.org/assets/ebooks/Guia.pdf>
- Tamayo. (2011). *Marco Metodológico*. Obtenido de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0095978/cap03.pdf>
- Tamayo, M., & Tamayo. (2005). *Proceso de Investigación Científica, la investigación descriptiva*.
- Tesis de Investigacion. (Octubre de 2015). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2013/06/poblacion-y-muestra-ejemplo.html>
- Thefreedictionary.com*. (Octubre de 2015). Obtenido de <http://es.thefreedictionary.com/implementaci%C3%B3n>
- Ticina, A. F. (2009). *REGLAMENTO GENERAL DE CRÉDITO*. Obtenido de https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_joomdoc&view=documents&path=lotaip%2Fgerencia-de-credito%2Freglamento-general-de-credito&Itemid=32&lang=es
- Toro Jaramillo, & Parra Ramírez. (2012). *Metodología de la Investigación*.
- Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (2013). *Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestrías y Tesis Doctorales*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/07/investigacion-de-campo-manual-upel.html>
- Villavicencio, D. M. (2014). *Estudio de pre - factibilidad para la implementación de una planta productora de derivados lácteos en el cantón Balzar de la provincia del Guayas*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/123456789/1545/1/T-UCSG-PRE-TEC-EADR-4.pdf>

ANEXO #1
FORMATO PARA ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS AGRICULTORES.

**Proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR,
para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la
Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón
Vinces.**

PRESENTACIÓN

Como parte de nuestra tesis en la facultad de ciencias administrativas de la Universidad de Guayaquil se realiza una investigación al tema “Proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vinces”. La información brindada en esta encuesta es de carácter confidencial y solo con propósitos académicos, solo será utilizada para los propósitos de investigación. Agradezco su colaboración.

INICIO

Persona entrevistada: _____

Fecha_____

1. ¿Qué motivos lleva al productor a solicitar financiamiento?

- () Expandir su negocio
- () Proyecto en comienzo de nuevo negocio
- () Solventar deudas del negocio
- () No Sabe
- () No responde

2. ¿Cómo planea usar los créditos de financiamiento?

- () Compra de maquinarias
- () Compra de semillas, pesticidas, ganado
- () Compra de terrenos para producción
- () Otros: _____

3. ¿Qué edad tiene?

4. ¿Qué nivel de educación posee el productor?

- () Primario
- () Secundario
- () Universitario

5. ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque no se conoce cuáles son los requisitos necesarios para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?
- () Si
 - () No
 - () No Sabe
 - () No responde
6. ¿Cree que sería Beneficioso una guía de ayuda, para poder obtener estos créditos en un tiempo más conveniente?
- () Beneficioso
 - () No beneficioso
 - () No Sabe
 - () No responde
7. ¿Una vez aprobado el crédito, cree poder cumplir a tiempo con las cuotas de pagos según lo planificado en su producción?
- () Si cumplirá con sus pagos a tiempo
 - () No cumplirá con sus pagos a tiempo
 - () Cumplirá considerando posibles atrasos según su productividad
 - () No Sabe
 - () No responde
8. ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?
- () Beneficioso
 - () No beneficioso
 - () No Sabe
 - () No responde
9. ¿Cómo considera que son las tasas de interés del banco?
- () Altas
 - () Medias
 - () Bajas

Firma: _____
CI#

ANEXO #2

FORMATO PARA ENTREVISTA DIRIGIDA A LA AGENCIA DE BANCOS.

Proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines.

PRESENTACIÓN

Como parte de nuestra tesis en la facultad de ciencias administrativas de la Universidad de Guayaquil se realiza una investigación al tema “Proponer una guía para la obtención de un crédito con BAN ECUADOR, para los gremios de pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre de Santa Isabel del Cantón Vines”. La información brindada en esta encuesta es de carácter confidencial y solo con propósitos académicos, solo será utilizada para los propósitos de investigación. Agradezco su colaboración.

INICIO

Persona entrevistada: _____

Función: _____ Edad _____

Profesional en _____ año _____

1. ¿Qué motivos lleva al productor a solicitar financiamiento?
☐ Expandir su negocio
☐ Proyecto en comienzo de nuevo negocio
☐ Solventar deudas del negocio
☐ Otros: _____
2. ¿Cómo planea usar los créditos de financiamiento?
☐ Compra de maquinarias
☐ Compra de semillas, pesticidas, ganado
☐ Compra de terrenos para producción
☐ Otros: _____
3. ¿Qué edad promedio tiene la mayoría de los solicitantes de crédito?

4. ¿Qué nivel de educación posee el productor solicitante del crédito?

- ☐) Primario
- ☐) Secundario
- ☐) Universitario

5. ¿Los mayores inconvenientes se presentan, porque los solicitantes no conocen cuáles son los requisitos necesarios a cumplir para gestionar un crédito con BAN ECUADOR?

- ☐) Si
- ☐) No
- ☐) Otros: _____

6. ¿Cree que sería Beneficioso una guía de ayuda, para poder facilitar estos créditos en un tiempo más conveniente?

- ☐) Beneficioso
- ☐) No beneficioso
- ☐) Indiferente

7. ¿Cree que mejoraría el comportamiento de pagos de las cuotas por los créditos aprobados si se usa una guía de ayuda en beneficio a los solicitantes?

- ☐) Si cumplirá con sus pagos a tiempo
- ☐) No cumplirá con sus pagos a tiempo
- ☐) Cumplirá considerando posibles atrasos según su productividad
- ☐) Indiferente

8. ¿Sería beneficioso recibir capacitaciones o charlas con el fin de tener una adecuada educación financiera?

- ☐) Beneficioso
- ☐) No beneficioso
- ☐) Indiferente

9. ¿Cree que las tasas de Interés por el otorgamiento de un crédito manejadas por BAN ECUADOR son demasiado excesivas para los solicitantes?

- ☐) Si
- ☐) No
- ☐) Indiferente

ANEXO #3

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

PROBLEMA:

- Proyecto de estudio estará dirigido hacia el gremio de los pequeños agricultores y ganaderos de la Asociación de ganaderos 9 de Diciembre del sector Vences, quienes actualmente se encuentran con inconvenientes o falencias por desconocimiento y desorganización al momento de obtener financiamiento, para insumos agrícolas necesarios para su actividad de producción

FECHA:

- 12-11-2015

NOMBRE DE LOS INTEGRANTES:

- Ponce Chang Vicente Cristóbal
- Rocafuerte Humanante Geovanny Justo

REVISIÓN No.: _____

1. Relación de las Preguntas generadas con los objetivos de la Investigación:

Instrumento	Suficiente	Medianamente suficiente	Insuficiente
ENTREVISTA A BAN ECUADOR			
ENTREVISTA A AGRICULTORES			
GUÍA DE OBSERVACIÓN			

Observaciones: _____

2. Relación de las preguntas generadas con la(s) Variable(s) de la Investigación:

Instrumento	Suficiente	Medianamente suficiente	Insuficiente
ENTREVISTA A BAN ECUADOR			
ENTREVISTA A AGRICULTORES			
GUÍA DE OBSERVACIÓN			

Observaciones: _____

3. Relación de las preguntas generadas con las dimensiones de la Investigación:

Instrumento	Suficiente	Medianamente suficiente	Insuficiente
ENTREVISTA A BAN ECUADOR			
ENTREVISTA A AGRICULTORES			
GUÍA DE OBSERVACIÓN			

Observaciones: _____

4. Relación de las preguntas generadas con los indicadores de la Investigación:

Instrumento	Suficiente	Medianamente suficiente	Insuficiente
ENTREVISTA A BAN ECUADOR			
ENTREVISTA A AGRICULTORES			
GUÍA DE OBSERVACIÓN			

Observaciones: _____

5. Redacción de las preguntas generadas:

Instrumento	Adecuada	Inadecuada
ENTREVISTA A BAN ECUADOR		
ENTREVISTA A AGRICULTORES		
GUÍA DE OBSERVACIÓN		

Observaciones: _____

ANEXO #4
EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS









