



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

EXTENSIÓN CHONE

CARRERA DE ECONOMÍA

TRABAJO DE TITULACION

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

ECONOMISTA

TEMA:

“LOS MICROCRÉDITOS QUE OTORGA LA SUCURSAL DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO DE CHONE AL SECTOR AGROPECUARIO Y SU IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LA COMUNIDAD RURAL DEL SITIO “EL BEJUCO” DEL CANTÓN CHONE DURANTE EL PERIODO ENERO 2012 – SEPTIEMBRE 2012”

AUTORA:

ZAMBRANO ANDRADE MARÍA MAGALY

DIRECTOR DE TESIS

Ec. Mauro García Ibarra

CHONE – MANABI – ECUADOR

2015

Ec. Mauro García Ibarra, Docente de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí extensión Chone, en calidad de director de tesis,

CERTIFICO:

Que la presente TRABAJO DE TITULACION denominada: **“Los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario y su impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo enero 2012 – septiembre 2012”**, ha sido exhaustivamente revisada en varias sesiones de trabajo y se encuentra lista para su presentación y apta para su socialización.

Los dictámenes y conceptos vertidos en esta investigación son fruto del trabajo, firmeza y originalidad de su autora: Zambrano Andrade María Magaly, los mismos que son de su exclusiva responsabilidad.

Chone, Enero del 2015

.....
Ec. Mauro García Ibarra
TUTOR DE TESIS

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

La responsabilidad de las opiniones, investigaciones, resultados, conclusiones y recomendaciones presentados en esta tesis de grado, es exclusividad de su autora.

Chone, Enero del 2015

María Magaly Zambrano Andrade
AUTORA



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ
EXTENSIÓN CHONE
CARRERA DE ECONOMIA

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el informe de investigación, sobre el tema: **“Los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario y su impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo Enero 2012 – Septiembre 2012”** elaborado por la egresada: Zambrano Andrade María Magaly de la carrera de Economía.

Chone, Enero del 2015

.....
Dr. Víctor Jama Zambrano
DECANO

.....
Ec. Mauro García Ibarra
DIRECTOR DE TESIS

.....
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

.....
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

.....
SECRETARIA

DEDICATORIA

Este logro se lo dedico a mis hijos, pues gracias a su apoyo y comprensión me inculcaron a seguir mi carrera universitaria. A mis padres por el apoyo incondicional y por ser mi guía en este tren de la vida, por ese apoyo y aliento en seguir en cada reto que he emprendido.

A mi querida familia, que me motiva a cumplir mis objetivos y logros, impulsándome día a día para mejorar como persona y como profesional, dándome ejemplo de superación.

A mis hijos, mi motor e impulso para seguir adelante que con sus dulces palabras me alientan para seguir luchando en la vida, a mi esposo por apoyarme en mi superación personal, a ellos y para ellos, esta meta que me ha costado un poco alcanzar.

Magaly Zambrano

AGRADECIMIENTO

A Dios, guía espiritual de nuestras vidas.

A la Universidad Laica “Eloy Alfaro”, a los Docentes y Cuerpo Administrativo, siempre dispuestos a apoyar a los estudiantes y egresados en las necesidades educativas.

Un agradecimiento especial a nuestro director de Tesis Ec. Mauro García, quien con altruismo nos dirigió en el desarrollo investigativo hasta su culminación.

Al Ing. Ernesto Lara Gerente del Banco Nacional de fomento Agencia Chone por su tiempo y disposición para realizar la investigación.

A mis compañeros y amigos que me animaron a lograr este sueño.

Muchas gracias a todos.

La Autora

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	ii
DECLARACIÓN DE AUTORIA	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE	vii
1. INTRODUCCIÓN	1
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
2.1. Contextos	3
2.1.1. Contexto Macro	3
2.1.2. Contexto Meso	4
2.1.3. Contexto Micro	5
2.2. Formulación del Problema	5
2.3. Delimitación del Problema	6
2.4. Interrogantes de la Investigación	7
3. JUSTIFICACIÓN	8
4. OBJETIVOS	9
4.1.1. Objetivo General	9
4.1.2. Objetivos Específicos	9
 CAPÍTULO I	
5. MARCO TEÓRICO	10
5.1. Los Microcréditos	10
5.1.1. Definición de Microcrédito	10
5.1.2. Orígenes del Microcrédito	11
5.1.3. Importancia de los Microcréditos	12
5.1.4. Los microcréditos como instrumentos para luchar contra la pobreza	13

5.1.5.	Los Microcréditos, y el Crecimiento Económico	14
5.1.6.	Tipos de Microcréditos	15
5.1.7.	Los microcréditos y su relación con las microempresas	16
5.1.8.	Los Microcréditos en el Ecuador	18
5.1.9.	Indicadores del Microcrédito en Ecuador	19
5.1.10.	Microcréditos del Banco Nacional de Fomento	20
5.1.11.	Los Microcréditos en el cantón Chone	21
5.2.	Impacto Socioeconómico	22
5.2.1.	Definición de Socio economía	22
5.2.2.	Impacto socioeconómico de los microcréditos	23
5.2.3.	Desarrollo Económico	25
5.2.4.	Crecimiento Económico	26
5.2.5.	Factores Socioeconómicos	29
5.2.6.	Problemas Sociales del Ecuador	29
5.2.7.	Economía Rural	31
5.2.8.	El sector Agropecuario	33
5.2.9.	Importancia para el sector agropecuario	34
5.2.10.	La economía de la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone	35

CAPÍTULO II

6.	HIPÓTESIS	38
6.1.	Variables	38
6.1.1.	Variable Independiente	38
6.1.2.	Variable Dependiente	38
6.1.3.	Término de Relación	38

CAPÍTULO III

7.	METODOLOGÍA	39
----	-------------	----

7.1.	Tipo de Investigación	39
7.2.	Nivel de Investigación	39
7.3.	Métodos	40
7.4.	Técnicas de Recolección de Información	40
7.5.	Población y Muestra	41
7.5.1.	Población	41
7.5.2.	Muestra	41
8.	MARCO ADMINISTRATIVO	43
8.1.	Recursos Humanos	43
8.2.	Recursos Financieros	43

CAPÍTULO IV

9.	RESULTADOS OBTENIDOS Y ANÁLISIS DE DATOS	44
9.1.	Resultados de la Encuesta dirigida a habitantes del sector “El Bejuco”	44
9.2.	Análisis de la entrevista al Gerente del Banco Nacional de Fomento	54
10.	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	57

CAPÍTULO V

11.	CONCLUSIONES	58
12.	RECOMENDACIONES	59
13.	BIBLIOGRAFÍA	60-62

ANEXOS

1. INTRODUCCIÓN

En los últimos tiempos la economía del Ecuador ha ido mejorando paulatinamente, no solo a consecuencia del petróleo sino a las fuertes inversiones en sectores estratégicos con la otorgación de Microcréditos; en lo que respecta al sector agropecuario se observa un estancamiento a pesar de que este país ha sido netamente agrícola pues muchos productos de origen vegetal tuvieron su auge en distintas épocas.

Debido a la gran importancia del sector agrícola y a su impacto socioeconómico a nivel nacional, mediante políticas de inversión, el estado otorga créditos a través del Banco Nacional de Fomento para quienes se dedican a la agricultura, con el fin de mejorar la calidad de vida de los sectores rurales de la patria. Pero se sabe de antemano que los principales productores de alimentos básicos son los campesinos con pequeñas propiedades quienes ven en los créditos una opción para disminuir la pobreza.

En los sectores agrícolas del cantón Chone, específicamente en el sitio El Bejuco, existe mucho interés en la adquisición de un microcrédito, los niveles de pobreza son altos por lo que es esta una alternativa viable que permita la producción de la tierra para poder sostener a sus familias. Por esto, la presente investigación plantea si los microcréditos que otorga el Banco de fomento tienen un impacto socioeconómico positivo en la comunidad antes mencionada.

Esta investigación tiene de una parte preliminar, en el que consta con sus contextos macro, meso y micro, planteamiento, formulación del mismo, objetivos generales y específicos, así como también la justificación de la investigación con sus componentes claves.

En el capítulo I se encuentra el conjunto de teorías relacionadas con los Microcréditos en sus contextos macro, meso y micro, así como el impacto

socioeconómico al sector el Bejuco del Cantón Chone, entre otros temas referentes a las dos variables implicadas en la investigación.

El capítulo II contiene la hipótesis la cual plantea la posible solución de la investigación y sus Variables Dependiente e Independiente, junto al término de relación que es el parámetro de enlace entre los ejes principales a investigar y posteriormente de la que se obtuvieron los resultados.

En el capítulo III se menciona a la metodología utilizada en la investigación, y posteriormente los diferentes métodos y técnicas aplicadas como la encuesta y la entrevista, de igual manera se detallan la población y muestra, así como y el marco administrativo.

En el Capítulo IV se explica mediante tabla y gráficos los resultados obtenidos y análisis de datos de las encuestas realizadas a los habitantes del sector el Bejuco; además de la entrevista realizada al Director del Banco Nacional de Fomento sucursal Chone con su respectiva interpretación. Finalizando dicho capítulo con la comprobación de la hipótesis.

Al finalizar el trabajo investigativo se procedió a realizar el Capítulo V, el cual contiene las conclusiones y recomendaciones en base a los resultados alcanzados; la bibliografía y web grafía empleadas en la investigación de donde se tomó información importante, cuyas fuentes de consultas aportaron datos significativos para el desarrollo del mismo.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Contextos

2.1.1. Contexto Macro

A nivel mundial los recursos de capital, tales como maquinarias, instalaciones, y animales de trabajo y producción, son de acceso muy limitado para los pequeños agricultores. Los Microcréditos destinados al sector rural ha sido escaso y burocratizado; a él no tienen acceso la gran mayoría de los agricultores y mucho menos las agricultoras. Existe una permanente transferencia de recursos del sector rural-agrícola al sector urbano-industrial. Como es fácil constatar, los problemas externos antes mencionados son reales e inciden negativamente en el desarrollo agropecuario.

En Países de Europa, América Latina y Estados Unidos, se ha estatizado el apoyo a estos sectores estratégicos, donde desde la ONU se establece que: “deberían incluir la economía social y sus interlocutores (cooperativas, mutualidades, asociaciones y fundaciones) en su legislación y políticas; sugiriendo que estas medidas incluyan un fácil acceso a créditos y a beneficios fiscales, el desarrollo de microcréditos.”¹

“En América Latina, más de 13,5 millones de pequeños agricultores se desempeñan en una realidad productiva y comercial tienen un Impacto Socioeconómico mermado por los altos costos de producción, estos agricultores enfrentan múltiples problemas y dificultades tales como las políticas agrícolas que son definidas en forma centralizada y vertical, sin considerar las reales necesidades de los pequeños agricultores y sin tener en cuenta si ellos están en condiciones o no de llevarlas a la práctica.”(CEPAL 2008:46)

1. http://www.cepes.es/publicaciones/1e7c4d_2011

2.1.2. Contexto Meso

La historia moderna del Ecuador se caracteriza en su expresión económica por el auge y la crisis de los sectores de exportación debido al aumento aunque no significativo, pero si determinante de la otorgación de Microcréditos, tradicionalmente el desarrollo de los sectores agroexportadores ha sido un factor determinante en la dinámica de la economía ecuatoriana.

“En la actualidad en el Ecuador la banca pública y privada otorga créditos al sector agrícola, beneficiando los agro negocios y la agricultura empresarial de bajo riesgo, ya que éstos cuentan con las garantías exigidas por la banca, situación que no ocurre con los pequeños agropecuarios que no pueden acceder al crédito de la banca privada, toda vez que muchos de ellos no cuentan con activos que garanticen un préstamo”.²

El Banco Nacional de fomento es la entidad crediticia Gubernamental encargada de “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” Julian Peña (2011:24)

La producción agrícola del país crece en las áreas destinadas a la producción para la exportación; mientras decrecen cada vez más los terrenos cultivados para el consumo interno, Teniendo un alto Impacto socioeconómico a las familias involucradas, originando la emigración del campesino a la ciudad, el alto índice de concentración de la tierra en pocas manos, baja productividad especialmente en la producción campesina debido a la falta de crédito y asesoría técnica.

“Siendo Manabí la mayor provincia agropecuaria, según el INEC en el 2010 hubo menos tierra cultivada notándose un desfase en la economía de los

2. www.revistaelagro.com/.../aporte-de-la-banca-publica-y-privada-al-secto.edicion 211

agricultores, esto se debe a factores como la baja capacidad d inversión de quienes se dedican a esta actividad, factores climáticos, poca capacidad de crédito, entre otros”.³

2.1.3. Contexto Micro

Joel Mieles (2013:43) menciona: “el cantón Chone actualmente sufre alta demanda de solicitud de Microcréditos, la oportunidad de acceder a uno de ellos atraídos por el sistema 5-5-5 (5.000 dólares, 5 años plazo, al 5 por ciento) hace que muchas personas madruguen y con documentación interminable, para muchas veces al final no calificar a uno de esos créditos, y si lo hacen muchas veces no canalizan los recursos a la reactivación de la economía local, por presentarse una inadecuada capacitación para emprendimientos, y como no mencionar la insuficiente tecnificación en el sector agrícola.”

“El cantón Chone tiene un 51% de población rural y la edad media de la población es de 28 años población joven en edad económicamente activa, encontrándose que por la falta de empresas y fuentes de trabajo en su mayoría emigren a otras ciudades.

“En sectores rurales como en el Sitio EL Bejuco viven un alto Impacto Socioeconómico, su único sustento es la producción de sus tierras; estas personas no reciben la atención necesaria cuando realizan un microcrédito, la banca los margina, no tienen acceso a los capitales de créditos para sembrar cultivos que puedan generar ingresos económicos y mejorar su situación socio económica.”⁴

En el sector rural del Sitio El Bejuco el 60% de la población está en el margen de la pobreza, ante esta situación los agricultores de esta comunidad han optado por sistemas alternativos a la Banca Formal, y ven en los microcrédito la mejor solución al menor costo.

3. Diario El comercio 27/08/2011C

4. Plan Estratégico del Distrito de Salud 13D07 Chone-Flavio Alfaro (2012) pág. 12

2.2. Formulación del Problema

¿Los microcréditos que otorga la Sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden en el impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone?

2.3. Delimitación del Problema

2.3.1. Campo: Economía

2.3.2. Área: Finanzas

2.3.3. Aspectos:

- a) Microcréditos que otorga la Sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario.
- b) Impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone.

2.3.4. Tema: Los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario y su impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo Enero 2012 – Septiembre 2012.

2.3.5. Problema: Insuficiente focalización de microcréditos que otorga la Sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden en el impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone.

2.3.6. Delimitación espacial: La presente investigación se realizó en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone.

2.3.7. Delimitación temporal: Esta investigación se desarrolló desde enero 2014 hasta Noviembre de 2014

2.4. Interrogantes de la Investigación

¿Cuál es el beneficio de los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario?

¿Qué garantías brindan los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario?

¿En qué medida contribuye el financiamiento externo que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento a mejorar el nivel socio económico del sitio “El Bejuco” del cantón Chone?

¿Cuál es el impacto socioeconómico a las familias involucradas que tienen acceso a los microcréditos del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone?

¿Una herramienta podría facilitar la formulación, implementación y monitoreo de proyectos de microcréditos en al BNF y así brindar mayor facilidades de oportunidades, autonomía y capacidad a la comunidad Rural del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone?

3. JUSTIFICACIÓN

Los microcréditos que otorga el Banco Nacional de Fomento al sector agropecuario son considerados una opción prioritaria para la producción en el sector rural del cantón, especialmente para los campesinos que viven de lo que la tierra produce para subsistir.

La presente investigación es **importante** porque busca una alternativa que permita destacar la importancia de los microcréditos que brinda la banca privada. Su **interés** radica en la ventaja que brindan los microcréditos al campesino para la siembra, producción y comercialización de alimentos.

Este proyecto de investigación es **original** porque al no existen indicios de trabajos relacionados al tema ni a la comunidad del sitio “El Bejuco” del cantón Chone; **los beneficiarios** son todos los productores agropecuarios del sitio “El Bejuco” del cantón Chone.

La **utilidad** de esta investigación es para los estudiantes de Economía de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí y otras instituciones del cantón y la provincia, también sirve como referente de consulta, guía y modelo para otros trabajos de investigación.

Esta investigación es **factible** por cuanto existe la predisposición del Banco Nacional de Fomento de Chone, de la persona que realizó la investigación y de la comunidad agropecuaria del sitio “El Bejuco” del cantón Chone. Además se contó con los recursos económicos para la culminación de la misma.

También responde a la **Misión** y **Visión** de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, Extensión Chone, al permitir poner en práctica los conocimientos adquiridos en las aulas de clases y poder ejecutar algunos de ellos e incrementar con experiencias en la culminación de este estudio.

4. OBJETIVOS

4.1. Objetivo General

Determinar si los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden en el impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo enero 2012 – septiembre 2012.

4.2. Objetivos Específicos

Identificar el beneficio de los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario.

Investigar las garantías que brindan los microcréditos del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario.

Analizar la contribución del financiamiento externo que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento en el nivel socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone.

Destacar el impacto socioeconómico a las familias involucradas que tienen acceso a los microcréditos del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone.

Proponer una herramienta para facilitar la formulación, implementación y monitoreo de proyectos de microcréditos en el BNF y así brindar mayor facilidades de oportunidades, autonomía y capacidad a la comunidad Rural del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone.

CAPITULO I

5. MARCO TEÓRICO

5.1. Los Microcréditos

5.1.1. Definición de Microcrédito

Cardozo, W. (2008:2) indica que el término se usa para hacer referencia a los servicios financieros en pequeña escala en general, como servicios de ahorro y crédito. Este término es ratificado por Ocando, B., Añez, S., Gamboa, L. y Perez, I. quienes lo definen como “como servicios financieros (créditos, depósitos, seguros y otros) para microempresas”.

Estos autores, refieren a Malhotra (1992:25) quien indica que “el término microfinanzas se usa para hacer referencia a servicios financieros en pequeña escala en general”, como servicios de crédito o ahorro y a su vez indica que el concepto de "instituciones de microfinanzas se aplica a todas las instituciones formales que proporcionan servicios financieros a personas de bajos ingresos, entre ellas cooperativas de crédito, bancos de aldea, ONG, bancos comerciales y bancos de desarrollo.

Los entes de ejecución del sistema micro financiero son heterogénea. Abarca desde organizaciones no gubernamentales que reciben fondos del estado y/o de instituciones multilaterales, hasta instituciones financieras formales que captan depósitos del público.

Esta diversidad no sólo obedece a la fuente de fondos que soporta su actividad crediticia, sino también a los distintos tipos de riesgo que cada segmento de este espectro soporta y a las funciones-objetivo diversas que sustentan sus actividades. Vivancos, F.& Sequin, L., (2002: 233 - 263)

5.1.2. Orígenes del Microcrédito

Entre las maneras más tempranas de otorgar microcréditos podemos citar: una manera informal de microcrédito, que se remite a los africanos francófonos llamados "tontines", un sistema de ahorro inventado en el siglo XVII por el banquero italiano Lorenzo Tonti, que fue perfeccionado en el continente. En África, este sistema es un fondo común periódico (generalmente mensual) en el que cada participante espera su turno para recuperar la totalidad de la suma recogida.

En Europa, este producto financiero, utilizado como inversión de seguro de vida, prevé un periodo de veinte años tras los cuales los cotizantes, todavía en vida, se reparten los beneficios obtenidos. Otra manera de microcrédito era el sistema irlandés del fondo de préstamo fundado en los 1700s tempranos por el autor y el ensayista irlandeses Jonathan Swift. Para ayudar a aliviar la pobreza, el sistema irlandés del fondo de préstamo proporcionó crédito sin excluir a los pobres.

“La historia del microcrédito moderno comienza en los años '70 con cuatro entidades: en 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia), en 1971 Opportunity Internacional en Colombia, en 1973 ACCION International en Brasil, y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh.

Si bien el concepto de créditos cooperativos a bajo o nulo interés enfocados en fomentar la independencia económica y la cooperación recíproca no es algo nuevo en la economía política, el concepto del microcrédito nació como propuesta del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta.”⁵

5. Espinoza, P. (2012) Evaluación del Microcrédito del Banco Solidario. Quito. Pág. 26

5.1.3. Importancia de los microcréditos

La reducción de la pobreza es uno de los objetivos principales de los países en vías de desarrollo, y de las agencias de asistencia internacional, la erradicación de la pobreza y la promoción del desarrollo sustentable representa dos de los desafíos más importantes que afronta el mundo en el siglo XXI.

Mauricio Araujo (2008:12) menciona: “bajo la órbita del desarrollo sustentable todos los seres humanos tendrán la oportunidad de satisfacer sus necesidades básicas en modo apropiado, y de disfrutar del acceso equitativo a los recursos, tener voz y voto en el proceso de desarrollo social y económico que los afecta, y participar en la toma de decisiones políticas.”

“En la Conferencia Mundial del 2002 realizada en Johannesburgo, Sudáfrica, alcanzaron el consenso para reducir, al 50 por ciento hacia el 2015, el número de personas que en el mundo viven con menos de US\$1 al día. Representantes de 189 naciones participantes de la conferencia manifestaron su deseo de ayudar a los dos billones de personas alrededor del mundo que viven en extrema pobreza, el logro de este objetivo requiere la atención de otros tanto objetivos tales como aumentar el nivel educativo, brindar comprensivos servicios médicos, mejorar el estilo de vida y proveer de financiamientos a pequeñas y medianas empresas.

La combinación del bajo crecimiento económico, la planificación de familias pobres y la inequitativa distribución del bienestar que conducen inexorablemente a la pobreza es endémica a las naciones con recesión económica. Es necesaria la disponibilidad de capital para promover el desarrollo económico y el micro crédito como estrategia para la reducción de la pobreza. Esto posibilita el auto empleo, y ayuda a las familiar a emerger del círculo vicioso de la pobreza.”⁶

6. http://www.icdf.org.tw/web_pub/2003081110361920030625135307177-181

5.1.4. Los microcréditos como instrumentos para luchar contra la pobreza

José Boza Chirino (2009:1) comenta: “La eficacia de un programa de microcréditos depende del éxito que el prestatario tenga en la buena gestión de los recursos económicos de los que dispone mediante dicho programa. Sin embargo, también existen otros condicionantes externos que sin duda, contribuirán a que el programa de Microcréditos sea más o menos eficaz. Entre estos factores se encuentran: factores económicos, demográficos, tecnológicos y sociales.”

Martha Valdiciezo (2009:2) dice que “el microcrédito no puede definirse desde un punto de vista estricto, como herramienta de desarrollo utilizada exclusivamente en los países pobres. En la actualidad, queda demostrado que esta herramienta es igualmente válida en otro tipo de entornos, sujeta a condicionantes diferentes y que se insiste, no serán los mismos en todos los casos. La gestión del microcrédito por tanto, se ve condicionada por una serie de factores: aquellos que influyen en su eficacia, medida en términos de ganancia de bienestar del beneficiario, y aquellos que influyen en su eficiencia, es decir en el rendimiento del microcrédito o en la relación entre los recursos económicos prestados y los recursos o beneficios obtenidos.”

Juan Miguel Báez (2009:4) menciona: “Las entidades microfinancieras especializadas, nacen bajo la creencia de que la movilización social para la finalización de las injusticias en el mundo no es suficiente para la erradicación de la pobreza. Estas entidades asumen la filosofía impulsada por Yunnus, en la que los pobres son personas con habilidades infrautilizadas, capacidades que no pueden ser explotadas debido a la imposibilidad de acceder a un crédito para obtener un rendimiento de la actividad económica llevada a cabo por el beneficiario. Por ello, la labor de estas instituciones microfinancieras es la de facilitar el acceso al crédito a estas personas que no pueden hacerlo por la vía convencional, lo que les permite desarrollarse económicamente y salir del círculo vicioso de la pobreza.

5.1.10. Los Microcréditos, y el Crecimiento Económico

“La metodología utilizada para encontrar la contribución de las microfinanzas al crecimiento de la economía ecuatoriana es la siguiente: identificación y análisis de los tipos de instituciones, públicas o privadas, que han realizado actividades de microfinanzas en el país desde 1990, levantamiento de información estadística y análisis evolutivo de los volúmenes de crédito otorgados con relación al producto interno bruto (PIB) y al ingreso mixto neto.

El PIB anual se puede obtener mediante la contribución (valor agregado) de los factores de producción en la producción total de bienes y servicios, es decir a través de la distribución primaria o funcional del ingreso.

$PIB = RA + IN + IMN + EEN + CCF$ donde:

PIB = Producto interno bruto = Valor agregado bruto

RA = Remuneración de los asalariados

IN = Impuestos netos sobre la producción e importaciones

IMN = Ingreso mixto neto

EEN = Excedente de explotación neto

CCF = Consumo de capital fijo”⁷

El ingreso mixto neto representa el valor agregado del sector informal de la economía, es decir, los ingresos de los trabajadores autoempleados, como son los pequeños comerciantes, pequeños productores artesanales, pecuarios y agrícolas, entre otros. Se debe tomar en consideración que el conjunto del sector informal no se encuentra totalmente medido en las cuentas nacionales, debido al racionamiento de crédito que generalmente aplica la banca privada al sector informal, éste es atendido por las instituciones y/o programas de microfinanzas; mediante las relaciones de las microfinanzas al crecimiento económico.

7. Jácome, H. (2003). Microfinanzas en la economía Ecuatoriana. Quito. Pág. 7-8

Jorge Cordovéz (2003:12) manifiesta: “Uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas (pymes) es la dificultad para acceder a los servicios financieros. Las barreras de entrada a los sistemas financieros formales (bancos, financieras y mercado de valores), derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología, entre otros, hasta la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población. Esta situación, limita la posibilidad de incrementar el nivel de ingresos de las familias, inversión de las pymes y la generación de fuentes de empleo.”

“Probablemente uno de los mayores problemas es el racionamiento del crédito. Este término ha sido utilizado para explicar el comportamiento de la oferta y demanda en mercados competitivos de crédito, existen dos formas de racionamiento crédito, la primera, sucede cuando se raciona total o parcialmente la cantidad demandada de crédito a un determinado segmento de prestatarios, y la segunda, cuando se limita el crédito a un número determinado de miembros de un segmento de prestatarios” (Keeton, 1979:47).

5.1.11. Tipos de Microcréditos

En el sector rural y urbano marginal hay 5 tipos de Microcrédito, los resumimos así:

“Microcrédito Informal- Familiar: El dinero sin intereses que se presta entre familiares, amistades, y en las redes del compadrazgo. Son prácticas ancestrales enmarcadas en la solidaridad y reciprocidad, consideradas informales por el sistema convencional, y poco estudiadas.

Usurero: Práctica informal de acceso al crédito que más ha prevalecido en el tiempo. En esta caso, el prestamista cobra tasas que van del 4 al 8 % mensual, el posible riesgo se garantiza mediante la retención de garantías prendarias. La

“ventaja” de esta modalidad es su oportunidad (rapidez en la concesión del crédito), lo cual no le libra del carácter expoliador al cliente deudor. El “chulco” o usura también funciona dentro de las redes tradicionales de control social.

Bancario: Otra forma de acceso al dinero es el crédito a tasa de interés comercial, esta fuente de recursos es escaso para los microproductores rurales, y prácticamente inexistente para la población pobre. En efecto, es común la afirmación de que con las altas tasas activas vigentes en el mercado y los precios bajos de los productos agrícolas, es imposible y absurdo otorgar crédito a estos sectores.

ONG’s y Cooperativas: El crédito con tasa de interés positivas es aquel que cubre los costos operativos, financieros y parcialmente las cuentas incobrables. Además en períodos inflacionarios y devaluatorios, las tasas de interés positivas deberían reponer el monto perdido del capital. En el ámbito rural, esta modalidad de crédito ha sido manejada por algunas ONG’s, y cajas de ahorro comunitario, lo cual es muy importante, pues se evidencia un cambio importante en el enfoque tradicional y asistencialista del crédito rural, el mismo que operaba, con bajas tasas de interés.

Subsidiado: Finalmente, está el crédito con tasas de interés subsidiado, que son insuficientes para costear la administración del fondo, pagar los costos financieros, reponer el monto perdido del capital a consecuencia de la inflación y cubrir parcialmente los créditos incobrables. En general, las ONG’s y los programas públicos han entregado créditos subsidiados. Se sostiene que esta modalidad de crédito descapitaliza el fondo y pone al programa ante el dilema de terminar las operaciones o encontrar otra fuente de recursos que lo recapitalice” (Reyna, Kathyuska 2004:11-12)

5.1.12. Los microcréditos y su relación con las microempresas

El éxito en la presentación de servicios en la microempresa por parte de organizaciones microfinancieras, ha reflejado la adopción de tecnologías financieras de bajo costo, adaptadas a los requerimientos de esta clientela, y

puestas en práctica mediante políticas, y procedimientos que permitan cubrir los costos de prestar y recuperar los fondos prestados.

Esto ha sido indispensable para lograr el grado de viabilidad financiera requerido y tener éxito en la misión de alcanzar una amplia cobertura del sector de la microempresa, con una capacidad de permanencia institucional y sostenibilidad en la prestación de servicios financieros.

A pesar de logros significativos, el sector de las microfinanzas requiere todavía de importantes insumos públicos para su fortalecimiento y de organismos internacionales que han jugado y juegan un papel importante en el apoyo de los programas financieros para las microempresas.

Zambrano, Antonio (2011:38) menciona: “El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) ha usado su liderazgo regional para desplegar una labor innovadora en este campo, la Corporación Interamericana de inversiones ha utilizado con este propósito fondos para la inversión y préstamos a través de intermediarios financieros nacionales.”

Magallanes (2010:57) establece: “El crecimiento del sector informal en el Ecuador ha sido muy significativo y representa un importante rubro dentro de la economía nacional. Se estima que existe alrededor de 1.3 millones de microempresas urbanas y rurales que tradicionalmente no han tenido acceso a servicios financieros formales, los mismos que generan aproximadamente 2.5 millones de puestos de trabajo, sustentando a por lo menos 5.2 millones de personas con un aporte al producto interno bruto de entre el 10% y 15%².”

Similar situación ha experimentado el desarrollo del crédito formal para microempresarios y pequeños productores denominados como de microcrédito, así como, el crédito de consumo, en donde encontramos múltiples y diversos actores como bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito y organismos no

gubernamentales, interesados en mejorar y expandir los programas de microcrédito como alternativa válida para combatir la pobreza.

El microcrédito parte de una nueva concepción al reconocer la unidad entre el hogar, el negocio o empresa y la multiplicidad de medios para ganarse la vida de los miembros de la familia, fenómeno que ha dado origen a demandas variadas por servicios financieros.

5.1.13. Los Microcréditos en el Ecuador

Hugo Jácome (2003:18) establece: “El Ecuador tiene una larga trayectoria de instituciones de microfinanzas que está vinculada, principalmente, al sistema de cooperativismo desarrollado en el país. Las asociaciones gremiales y cooperativas datan desde 1879 al conformarse la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso”, de ahí en adelante el desarrollo de sistema cooperativo ha sido sumamente dinámico, así como el desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC). El censo de cooperativas de ahorro y crédito a junio de 2002 reportaba la existencia de 350 instituciones no reguladas que atendían alrededor de 586.000 socios.”

Por otro lado, el gobierno ha desempeñado su papel de promotor del microcrédito con varios programas para el fomento y sostenimiento de pymes, cofinanciados por organismos internacionales, algunos de los cuales han involucrado instituciones como el Banco Central, Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento.

Esta situación permite señalar que en el Ecuador existen instituciones que contribuyen al desarrollo de las microfinanzas, especialmente instituciones tradicionales como las COAC. De todas maneras, el reto de los actuales y futuros programas de microfinanzas que se desarrollen en el país por instituciones públicas, ONG, bancos y COAC, es contar con la capacidad de medir su impacto

en la sociedad ecuatoriana en términos de alivio de la pobreza y desarrollo económico.

Jorge Cordovéz (2003:21) señala que “en el Ecuador, el sistema de COAC inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900) bajo la modalidad de organizaciones gremiales; estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgaba créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica, a partir de 1910, se constituyen varios tipos de organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios, empleados o trabajadores.”

5.1.14. Indicadores del Microcrédito en Ecuador

Juan Miguel Báez (2009:22) menciona: “La medición de la gestión está necesariamente ligada al concepto de los “indicadores” y de éstos con el marco de análisis gerencial para el manejo de los programas.

Los indicadores permiten comprender los resultados alcanzados y el cumplimiento de los objetivos propuestos. Para que cumplan con estos propósitos los indicadores deben ser sencillos y entendibles, y no deben de requerir operaciones costosas para su obtención, procesamiento y registro.”

En la práctica de las instituciones financieras se ha generalizado el uso de indicadores de eficiencia, de calidad de cartera y de sostenibilidad financiera, la medición de la gestión de las instituciones financieras, utilizando los indicadores debe analizarse frente a los resultados obtenidos con los beneficiarios/as Los indicadores de resultados inmediatos deberían ser complementados con un análisis en profundidad de las contexto en que se desenvuelven las empresas y las familias de los microempresarios.

En la medición de los impactos de los programas de crédito debe basarse en la cuantificación de los aspectos tangibles como: la distribución de la cartera en operación, con identificación de los tipos de usuarios, la mora, las actividades financiadas clasificadas por tradicionales y no tradicionales, etc.

Cardozo, W. (2008:34) menciona:” es más importante debe ser el análisis de los aspectos cualitativos, que incluya la visión de los usuarios sobre su crecimiento personal; su percepción de los cambios en la unidad económica como en la calidad de vida del microempresario y su familia; el desarrollo de capacidades en las organizaciones incorporadas al crédito; la autosuficiencia económica y técnica de las organizaciones; los niveles de democratización alcanzados en la toma de decisiones de las organizaciones, entre otros temas de interés para la evaluación.

Aquí, importa calibrar cómo y de qué manera se han articulado los aspectos eminentemente financieros, con los de tipo social y cultural del grupo involucrado.”

No basta con una visión economicista para lograr una buena medición de los programas del microcrédito, lo que importa es conocer si con la incorporación de créditos en las empresas- individuales y / o colectivas, mejoró la calidad de vida de las familias? Si ahora son más ricos que antes? Si se ha valorizado la producción anterior, o por el contrario, ahora depende más que antes de los insumos importados o de mercados altamente oligopólicos, que les impide obtener el valor justo para sus productos?

5.1.10. Microcréditos del Banco Nacional de Fomento

El Banco Nacional de Fomento (BNF) ofrece un tipo de préstamo llamado Microcréditos, que está dirigido a los emprendedores nacionales o extranjeros, al igual que el crédito productivo y otros créditos del BNF. En el caso de los

Microcréditos, esta institución beneficia al emprendedor con un capital de máximo 20 mil dólares para financiar hasta el 100% de la inversión deseada.

“El prestatario deberá cubrir la deuda en un plazo de hasta 5 años. Los beneficiarios de los microcréditos son las personas naturales o jurídicas privadas relacionadas con actividades de producción, servicios o comercio. El préstamo está destinado al capital de trabajo y los activos fijos. La tasa de interés es de El 11% para inversiones en producción, y 15% para el sector de comercio y servicio.

El tipo de garantía necesaria es Quirografaria Prendaria: A través de un bien mueble registrado, como un automóvil, máquina, entre otros. Si se desea, el prestatario puede otorgar una garantía hipotecaria, que se refiere a un bien inmueble, como una casa o edificio. En cuanto a los requisitos, estos varían cuando el crédito está dirigido a una persona natural o una jurídica.

Sin embargo, en ambos casos se debe cumplir con una serie de requerimientos básicos, como la copia de la cédula de identidad; así como también otorgar varios documentos para justificar los bienes y/o ingresos.”⁸

5.1.11. Los Microcréditos en el cantón Chone

La excesiva demanda por los microcréditos se ha presentado en las seis sucursales del BNF que hay en la provincia de Manabí, donde a diario cientos de personas pugnan por entregar sus solicitudes para obtener un préstamo para agricultura o negocio.

El mayor problema se ha concentrado en donde la demanda se incrementó en un 300 por ciento. Autoridades del BNF, indican que en las comunidades rurales como en el sitio del Bejuco la situación se ha tornado incontrolable en los últimos

8. www.bnf.fin.ec > Microcréditos 14/2/2012

tiempos, ante la presencia de cientos de personas que buscan un microcrédito, dicen que tienen reclamos a diario pero la gente debe entender que el proceso de desembolso del dinero ahora se lo hace a un mes o más.

“La demanda incrementada en Chone donde antes se receptaba apenas 15 solicitudes a la semana para microcréditos y ahora superan las 300. El Gerente Iván Montalvo dijo que liquidan unos 150 préstamos a la semana, el resto se va acumulando y existen problemas pues quienes acuden al BNF se quejan por la lentitud para liquidar créditos.

Los pocos agricultores de Chone que solicitan los préstamos tienen inconvenientes para acceder al BNF. El banco ha recibido 60 millones de dólares del Cereps para el plan. En el Cantón Chone el 70 por ciento de los solicitantes es microempresario en el comercio y la artesanía. El resto pertenece al sector agropecuario. Algunos de los agricultores interesados, sin embargo, tienen problemas porque no cuentan con títulos de propiedad de la tierra.”⁹

5.2. Impacto Socioeconómico

5.2.1. Definición de Socio economía

La Socio economía se propone como un nuevo paradigma económico, entre las bases de pensamiento están los siguientes supuestos: Que la Economía está inmersa en la realidad social y cultural y que no es un sistema cerrado y auto contenido. Que los intereses que generan comportamientos competitivos no son necesariamente complementarios y armónicos.

Que los mecanismos de decisión que usan los individuos están influenciados por valores, emociones, juicios y prejuicios, así como por afinidades culturales y otros

9. El DIARIO MANABITA “Alta demanda por microcréditos satura atención en B.N. de Fomento”, Octubre 2010.

condicionamientos, y no simplemente por un preciso cálculo de interés propio. Por tanto no presupone que los sujetos económicos actúen siempre racionalmente o que estén motivados principalmente por el propio interés o por el placer.

Metodológicamente la socio economía valora de igual forma los mecanismos inductivos y deductivos, de ahí que la Socio economía pretenda ser al mismo tiempo una ciencia descriptiva y normativa.

5.2.2. Impacto socioeconómico de los microcréditos

Juan Moscoso (2011:2) menciona que: “La Evaluación de Impacto generalmente ha estado relacionada con factores cualitativos, que fundamentada en elementos cuantitativos, miden características o variables que pueden tomar valores numéricos y cuyos resultados se obtienen mediante un análisis estadístico.”

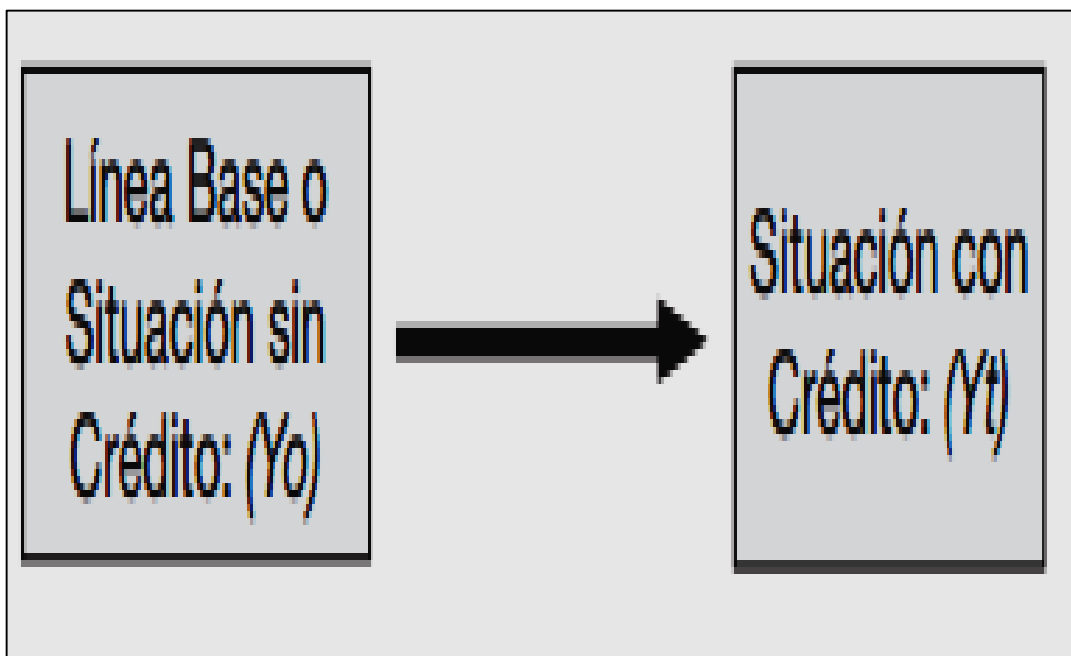
La razón es que la descripción o investigación de situaciones observables es más fácil que extraer información cuantitativa sobre ciertas variables. En el caso del microcrédito, la observación o pequeña investigación (cuantitativa) ha evidenciado que este ha sido una herramienta de financiamiento para las clases económicas bajas, en su mayoría a través de un simple conteo estadístico histórico, en que los hitos identifican las situaciones antes y después de fenómenos de cualquier índole; en el caso de la zona rural de Chone, estos hitos han sido el fenómeno del niño del año 1999.

Para responder la pregunta de cómo esos recursos entregados en el microcrédito han retroalimentado a los ingresos, capital de trabajo, apalancamiento para otras actividades, etcétera, es necesario un estudio más profundo en donde las variables identificadas estarían expresadas en números, y serían el resultado de comparar las situaciones antes y después de los hitos anteriormente indicados.

Desde el punto de vista económico, las situaciones de antes y después se fundamentan en la teoría de Evaluación de Proyectos (Sapag, 2000) en la que se describe una situación (costos y beneficios) antes de hacer una inversión y se describe la situación (costos y beneficios) después de invertir, operar y evaluar, verificando si ha convenido o no hacer esa inversión. Esta particularidad se ajusta a esta investigación, ya que la situación sería el microcrédito y los costos o beneficios serían las variables económicas y financieras de las familias que accedieron a ese financiamiento.

Diana Calle (2011:13) argumenta: “Para afrontar el tema cuantitativo de la evaluación de impacto del microcrédito, partimos de una situación antes (ex ante) y una situación después (ex pos), tal como se demuestra en el gráfico siguiente:

Gráfico N. 1



Fuente: Evaluación del impacto socioeconómico de un microcrédito

Elaborado por: Autora de Tesis

El impacto

Inicialmente, podemos observar que el cambio en cualquier variable (Y), antes y después del crédito, se podría aceptar como una medida de impacto del microcrédito en las condiciones de los beneficiarios (microempresarios), representados por esa variable. Este cálculo se puede representar en la siguiente ecuación:

$$K=Y_t-Y_0=DY$$

Donde: K es el impacto, Y_0 , es la variable de resultado antes de obtener el crédito y Y_t es la situación ex pos.

Para la evaluación de impacto del microcrédito, es importante indicar que estas variables no pueden ser consideradas como únicas, ya que K puede estar influenciada por varios factores o múltiples variables, pues si no se considera a todos se puede incurrir en una sobreestimación o subestimación del verdadero impacto generado por el microcrédito.”

5.2.3. Desarrollo Económico

Acosta, A(2004:25) menciona: “Desarrollo es una palabra muy amplia que se lo puede definir como un proceso integral, que conlleva a mejoras económicas y sociales, donde los bienes y servicios se encuentran crecientemente al alcance de los grupos que conforman la sociedad, así también la participación efectiva en las actividades económicas y sociales.”

Reyes, G. (2007:39) entiende como desarrollo “la condición de vida de una sociedad en la cual las necesidades auténticas de los grupos y/o individuos se satisfacen mediante la utilización racional, es decir sostenida, de los recursos y los sistemas naturales”. Lo que significa que las personas puedan contar con alternativas u opciones que satisfagan sus aspiraciones, las mismas que pueden ser

muchas, pero fundamentalmente se refieren a tres: la búsqueda de conocimientos, la posibilidad de tener una vida prolongada y saludable y tener acceso a los recursos que permitan un aceptable nivel de vida.

En el concepto de desarrollo, además de aspectos como el nivel de producción, aspectos estructurales como la educación de la población, indicadores de mortalidad, esperanza de vida, etc. se incluyen nociones más abstractas como la libertad política, la seguridad social, etc. o más, suficiente tiempo para obtener resultados de este proceso.

5.2.4. Crecimiento Económico

Según la página web del Banco Central (2009:1) “Crecimiento Económico es el aumento de la cantidad de bienes y servicios finales producidos en el país, durante un periodo determinado, el crecimiento económico se mide a través del incremento porcentual que registra el Producto Interno Bruto, medido a precios constantes de un año base, generalmente en el transcurso de un año, también se define como un incremento del PIB real per cápita”

Sandoval, Mayra (2012:8) menciona: “Entonces, se llega a estipular que el factor determinante o el que nos permite cuantificar el crecimiento económico es el PIB, ya que es una variable que aumenta o disminuye el producto interno bruto (PIB). Si el PIB crece a un ritmo superior al del crecimiento de la población, se dice que el nivel de vida de ésta aumenta. Si por el contrario la tasa de crecimiento de la población es mayor que la tasa de crecimiento del PIB, podemos afirmar que el nivel de vida de la población está disminuyendo.

Frente a esto se concluye que el crecimiento depende de muchos factores como por ejemplo: el crecimiento de la población, lo cual no es favorable ya que si esta aumenta más rápido que la producción no contribuirá a mejorar la calidad de vida.”

Otro análisis también se hace con la inflación, el cual nos sirve para determinar el crecimiento económico real, por ejemplo si el PIB crece en un 5% y la inflación fue del 4% el desarrollo económico real será apenas del 1%.

“Una vez revisado el concepto de crecimiento económico, se puede mencionar las causas del mismo, las cuales son:

- La primera nos dice que la economía crece porque los trabajadores tienen cada vez más instrumentos para sus tareas, más máquinas, es decir, más capital. Para los defensores de esta idea, la clave del crecimiento económico está en la inversión.
- La segunda respuesta es que los trabajadores con un mayor stock de conocimientos son más productivos y con la misma cantidad de insumos son capaces de obtener una mayor producción. Entonces la clave del crecimiento sería la educación, que incrementaría el capital humano o trabajo efectivo.
- El tercer tipo de respuesta nos dice que la clave está en obtener mejores formas de combinar los insumos, máquinas superiores y conocimientos más avanzados. Los defensores de esta respuesta afirman que la clave del crecimiento económico se encuentra en el progreso tecnológico. En general se considera que estas tres causas actúan conjuntamente en la determinación del crecimiento económico” (Anzil, F 2004:42).

El Progreso

Romo, A. (2001: 32) establece “Es la expansión de la capacidad productiva de la economía. Este término transmite una noción de mejora, de perfección de las condiciones de vida, sobre todo cuando en esta existe la participación de toda la población.”

Modernidad

Anzil, F. (2004:45) menciona que “Es uno de los principales aspectos del proceso de desarrollo. Se llama así a un cambio social en gran escala ya que se refiere a las condiciones de comodidad de la vida cotidiana de los individuos, repercutiendo en las principales estructuras económicas, políticas, administrativas, familiares, religiosas, etc., de una sociedad.”

Bienestar social

“Considerado como una de las mayores aspiraciones de toda sociedad, el bienestar es aquella situación en la que la población dispone de lo necesario para vivir con tranquilidad, ya que tiene satisfecha la mayoría de las necesidades” (Romo, A. 2001: 35).

Cohesión social

“Es la estabilidad de la organización social. Todas las fuerzas sociales que juntan a los seres humanos y los mantienen unidos. Los miembros de un grupo se encontraran cohesionados si existe no solo proximidad, sino también actitudes y comportamientos comunes entre ellos, es decir que haya solidez en las relaciones sociales de los individuos.

Una vez revisado los componentes del desarrollo socioeconómico se establece que al ser conjugados dan un excelente resultado, a nuestro criterio el más relevante es la cohesión social, ya que si las personas tienen buena comunicación y relación podrán establecer políticas, ideas, etc. Que lleven al progreso y modernidad dándonos como resultado el bienestar social de los habitantes, y sobre todo la oportunidad de realizar un cambio en la perspectiva de una ciudad” (Romo, A. 2001: 37).

5.2.5. Factores Socioeconómicos

El funcionamiento de la agricultura en términos de producción y productividad repercute en el crecimiento económico y en el desarrollo a través de cinco mecanismos:

a) La oferta de productos agrícolas satisface la demanda generada por el desarrollo económico;

b) En las primeras etapas del desarrollo, las exportaciones de productos agrícolas son determinantes en el aumento de ingresos y divisas;

c) Los excedentes en fuerza de trabajo agrícola pueden ser tomados en el sector industrial y otros sectores para su expansión;

d) En las economías subdesarrolladas la agricultura es un sector dominante y realiza una contribución neta al capital para el crecimiento de la industria secundaria;

e) “El aumento de los ingresos netos a la población agrícola incentiva la expansión industrial” (Johnston y Mellor 1972). Sin embargo, Abott y McCalla (2001:56), reconocen que el grado de influencia de la agricultura está en función de la etapa de desarrollo que enfrenta cada economía.

5.2.6. Problemas Sociales del Ecuador

Las personas en nuestro país han enfrentado graves problemas en su desarrollo cultural, económico, político, espiritual, etc. A través de la historia, la mayoría de ellos para el logro de sus fines se ha enfrentado a guerras y grandes luchas.

Hoy en día, mucha gente sigue peleando por un nivel de vida mejor, y lo hacen a

costa de cualquier cosa, el otro lado de la moneda lo constituyen las personas que no tienen un objetivo fijo de vida y viven sólo para pasar el día esperando el momento de su deceso, cosa que si bien es cierto es inminente, nadie sabe cuándo pasará.

Zehavic, G. (2010:5) comenta: “Hablar de los grandes problemas sociales que aquejan al Ecuador implica abarcar muchos terrenos en la vida de esta sociedad, comenzando por el núcleo que es la familia, en este caso, se puede decir que vivir es una continua lucha en diferentes formas y con diferentes adversarios, sin embargo en la actualidad mucha gente no pelea contra enemigos sino en contra de sus mismos familiares.”

Los problemas que enfrenta la sociedad Ecuatoriana hoy en día son muchos, unos más graves que otros, pero que de igual modo está llevando a un deterioro y autodestrucción.

Guzmán, Alonso (2011:14) menciona: “Entre los principales problemas sociales que afectan al Ecuador se p mencionar los siguientes:

Pobreza

Desempleo

Delincuencia

Trabajo y abuso infantil

Analfabetismo

Migración

Prostitución

Corrupción

Injusticia

Adicciones

Inestabilidad

Inseguridad

Narco tráfico

Discriminación

Violencia

Falta de planificación familiar

Enfermedades epidémicas

Seguridad Social pésima

Mendicidad

Pandillas

Inmigración ilegal”

5.2.7. Economía Rural

“En los últimos años, los países en desarrollo se han caracterizado por asignar un mayor papel al mercado reduciendo la función del Estado a la provisión de infraestructura física y social como base para el desarrollo en el sector rural, a partir de inversiones en vías, puertos, servicios de almacenamiento, educación, salud, vivienda rural, transferencia de tecnología, investigación agrícola, entre otras maneras de formar y difundir capital” Bejarano, Ramón (1998:46),

Para Jaramillo (2002:30), “La intervención del Estado ha sido una de las claves para el éxito de las revoluciones agrícolas en los países hoy industrializadas. No obstante, en América Latina, éste no ha resuelto satisfactoriamente las necesidades de infraestructura para la competitividad de las familias campesinas, perpetuando una estructura institucional que limita las oportunidades e incentivos a producir, afectando su capacidad de trabajo y de desarrollo”.

“En ciertos casos, la imposibilidad de incrementar la producción agrícola se debe a la inadecuada dotación de capital y trabajo, a los rezagos en tecnología y a la carencia de algunos importantes servicios y bienes como transporte, centros de investigación, educación, asistencia técnica y crédito, y sobre todo cambio idiosincrásico.” (Barraclough, 1970:69).

Caso Ecuatoriano

Varias estrategias para el desarrollo rural se están ejecutando actualmente en Ecuador, la “Revolución Agraria” (programa de asistencia al sector rural) se están financiando con los excedentes de los ingresos mineros. Luego de entregar lo que establece la ley para desarrollo local, lo que podría servir, por ejemplo, para construir caminos vecinales que sirvan para que el campesino transporte sus productos sin tantas dificultades.

“El trabajo se centra en dotación de medios de producción como la entrega de tierras y acceso al agua, hasta la fecha el gobierno entregó 166 mil títulos de propiedad de predios, en 2013 se llegó a 300 mil, aunque se calcula que se requieren 700 mil, se están realizando gestiones para alcanzar esa cifra por parte del gobierno nacional.

Los títulos permitirán a los campesinos obtener créditos e incluso acceder al bono de la vivienda. También se entregaron 455 mil hectáreas de tierras ancestrales, la meta es llegar a más de un millón de hectáreas para finales del año 2014.

Asimismo, en el tema de redistribución de tierras, se entregaron alrededor de 11.500 hectáreas que estaban en poder del Estado, la meta es otorgar 38 mil hectáreas, además, se implementará el Plan Nacional de Riego con una inversión de USD 67 millones con cofinanciamiento de los Consejos Provinciales.

Otra estrategia será el incremento de la productividad que implique eficiencia, tecnología, almacenamiento y comercialización, otorgando un subsidio a la primera compra de semilla certificada para mejorar la calidad de las cosechas y eliminar los intermediarios.”¹⁰

10.<http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/desarrollo-rural-del-ecuador>

5.2.8. El sector Agropecuario

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. Se pueden distinguir dos tipos de enfoque de la agricultura como modo de producción:

- La agricultura como modo de vida, es decir, la concepción más tradicional.
- La agricultura como modo de ganarse la vida, es decir, con un punto de vista mucho más económico.

“La historia moderna del Ecuador se caracteriza en su expresión económica por el auge y la crisis de los sectores de exportación, tradicionalmente el desarrollo de los sectores agroexportadores ha sido un factor determinante en la dinámica de la economía ecuatoriana.

Al momento de su independencia política, el Ecuador es un país fundamentalmente agrícola, el paisaje agrario se encuentra distribuido en zonas de cultivo agropecuario y en zonas de reserva natural; estas se protegen porque contienen recursos que permiten la supervivencia de los seres vivos en general, las diferentes regiones naturales en nuestro país se distinguen claramente por la presencia de cultivos de acuerdo al clima y tipo de suelo que poseen.”¹¹

“El sector agropecuario ecuatoriano opera como un motor importante del desarrollo del país, produciendo alimentos, bienes y servicios para el mercado interno y externo, con capacidad de adaptación e inserción en la economía mundial, sobre la base de procesos de concertación público-privado entre organizaciones gremiales fortalecidas e instituciones eficientes que mejoren la calidad de vida de la población y las comunidades rurales.”¹²

11. <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1379/2/CAPITULO%201.pdf>

12. <http://www.agricultura.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/09/politicas-de-estado-para-el-sector>

El sector agropecuario ecuatoriano es y continuará siendo muy importante para la economía nacional, no solo por su aporte al Producto Interno Bruto, (20.74%), sino también por su fuerte encadenamiento con otros sectores; así, su participación se incrementa significativamente si se considera la agroindustria con un concepto de agricultura ampliada.

“Las exportaciones silvoagropecuarias y agroindustriales representan el 26.11 % de las exportaciones FOB totales; y, en términos de ocupación, emplea al 23.48% de la población económicamente activa total, lo que hace imprescindible el constante apoyo de políticas de gobierno que realcen este sector de la economía que tanto bien le hace al país ecuatoriano.”¹³

5.2.9. Importancia para el sector agropecuario

Khandker Z (2008:150) establece: “La mayor parte de los beneficiarios del microcrédito son familias pobres que realizan o pueden emprender pequeñas actividades generadoras de ingresos. Si bien ello parece excluir a los agricultores, en la práctica los programas de microcrédito en las zonas rurales no prohíben los préstamos destinados a mejorar la producción de alimentos, y muchas familias campesinas rurales participan también en actividades económicas no agrícolas”

Los ingresos agrícolas no rurales están convirtiéndose en una parte cada vez mayor del total de los ingresos rurales, y han alcanzado un promedio del 42 por ciento en África, del 40 por ciento en América Latina y el 32 por ciento en Asia 18 por ciento.

“Los tipos de empresa que reciben ayuda de las actividades de microcrédito son entre otras, las de productos artesanales, las pequeñas agroindustrias (descascarillado del arroz), la venta y comercialización, el transporte manual

13. Delgado A, JC & Játiva S, P. (2010). Políticas Institucionales de Investigación, Transferencia de Innovaciones y Prestación de Servicios Tecnológicos, Quito, Ecuador. pág. 6

en rickshaw y, en algunos casos, la adquisición de insumos agrícolas mejorados” (FAO. El estado mundial de la agricultura y la alimentación 1998, pág. 290. Roma).

Servantes, Noel (2008:74) menciona: “El microcrédito tiene como finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés próximas a las del mercado, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales (ONG), esto hace que las familias tengan acceso a una canalización de recursos financieros para echar andar un negocio, sin olvidarse desde luego del monitoreo contante.

5.2.10. La economía de la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone

García, M (2014:3) establece: “El cantón Chone se encuentra en la zona norte de la provincia de Manabí, los límites del cantón son al norte con el cantón Pedernales y la provincia de Esmeraldas, al sur los cantones Pichincha, Bolívar y Tosagua, al este con la provincia de Esmeraldas y los cantones El Carmen y Flavio Alfaro; y al oeste con los cantones San Vicente, Sucre (Parroquia San Isidro), Jama y Pedernales.

El cantón Chone para el 2010, año del VII Censo de Población, contiene el 9,2% de la población provincial y ocupa una extensión de 3.037 Km² que representa el 16,0% del territorio provincial, y su cabecera urbana tiene una extensión de 10,11 Km², La distribución de la población, destaca la condición de ruralidad del cantón, si se tiene en cuenta que el país en su conjunto tiene el 62,8% de su población habitando en las ciudades para el año 2010.”

“La población rural se distribuye en un 99.44% del territorio cantonal, por lo cual sólo el 0.56% del territorio concentra el 41,8% de la población cantonal. La población urbana ha tenido un aumento en los últimos 20 años, debido a la búsqueda de mejores condiciones de vida que incluye los servicios básicos necesarios para el desarrollo de los habitantes.

La tasa de crecimiento promedio anual o velocidad del crecimiento de la población, entraña innumerables consecuencias para el desarrollo de la sociedad, ya que el ritmo con que una población va creciendo afecta no sólo a su tamaño sino también a diversos aspectos de su composición y estructura.”¹⁴

Se produjo una disminución de la tasa de crecimiento poblacional en la ciudad, lo que puede estar marcado por la emigración de la población a otras ciudades por estudios o en busca de otras condiciones de vida. A pesar que Chone tiene una productividad alta, su ciudad no presenta características de ser una ciudad que crece rápidamente, representando anualmente una tasa de crecimiento poblacional menor a la del país y ocupando un aproximado del 40% del perímetro urbano, por lo que la ciudad tiene una tendencia baja en la ocupación del territorio.

La comunidad del Puente El Bejuco pertenece a la Parroquia Santa Rita del Cantón Chone, ubicada a 4 Kilómetros de la Ciudad. Tiene una población aproximada de 1100 habitantes, además el Sitio Puente El Bejuco, cuenta con hermosos recursos naturales, los cuales han logrado a que éste sea visitado por turistas. La comunidad organizada estudia alternativas para superar inconvenientes sobre higiene personal y salud para prevenir enfermedades, así como contar con un Centro de Salud y agua purificada.

Desde su conformación el sitio del Bejuco ha sido un centro articulador de la economía del agro circulante, caracterizado por una capacidad productiva. Pero, el

14. Plan Estratégico Cantonal (2002-2010) Chone. Pág. 12

aislamiento, ha limitado por largo tiempo sus posibilidades de un mayor desarrollo socioeconómico. Sin embargo, se tiene como propósito reducir la marginación socioeconómica.”

Paredes (2010:58) menciona: “En la actualidad, la crisis económica que enfrentan los pobladores del Sitio El Bejuco, no tienen solución muchos campesinos han optado por acceder a los micro créditos, sin pensar que las consecuencias de otros factores externos, como fuertes inviernos, sequías, plagas dificultan el pago de las cuotas de los créditos de la banca convirtiendo en deudores y afectando significativamente la economía del hogar.”

“Algunos clientes del sitio consideran al microcrédito como estafa, atraco y extorsión, puesto que los costos que le representan al microempresario ascienden al 49%, ya que a más del 33,9%, que es el máximo de interés, quien accede al microcrédito debe pagar rubros de comisiones y servicios, que representan al menos un 15% del total del crédito que se recibe. Otros afirman que los altos intereses no son un obstáculo para cumplir el sueño de iniciar un negocio propio a largo plazo.

En esta comunidad del cantón Chone, se registra un déficit de obras de regeneración urbana necesarias para la comunicación, transportación, servicios básicos y otros complementarios, y en muchos casos, la ocupación del territorio urbano no ha sido debidamente orientada; en lo económico-financiero, es notoria la dependencia regional y de los polos nacional de desarrollo siendo limitadas las perspectivas de generación auto sustentable. Finalmente, en el ámbito socioeconómico es notoria el bajo beneficio social y un marcado déficit de fuentes de plazas laboral.”¹⁵

15. Plan Estratégico Cantonal (2002-2010) Chone. Pág. 19

CAPITULO II

6. HIPÓTESIS

Los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden significativamente en el impacto socioeconómico de la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo enero 2012 – septiembre 2012.

6.1. Variables

6.1.1. Variable Independiente

Los microcréditos.

6.1.2. Variable Dependiente

Impacto socioeconómico

6.1.3. Término de Relación

Inciden

CAPÍTULO III

7. METODOLOGÍA

7.1. Tipo de investigación

En la realización de la presente tesis de grado se utilizó la investigación bibliográfica, con documentos de libros, revistas, periódicos, artículos científicos y páginas web, por medio del cual se pudo desarrollar el marco teórico necesario para recopilar la teoría que sustenta las variables.

Para la continuidad de esta investigación, se recurrió a la investigación de campo, puesto que la investigación se realizó en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone; donde se aplicaran las técnicas e instrumentos de recolección de la información.

7.2. Nivel de investigación.

El nivel de la siguiente investigación es explorativa porque se tiene conocimientos previos del tema a tratar.

La investigación es además de nivel descriptiva porque permitió predecir e identificar las relaciones que existen entre dos o más variables del problema planteado.

Esta investigación es analítica, porque permite observar las causas, la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia y poder realizar un análisis completo de la información.

Sintético porque con la investigación se emitieron las conclusiones y recomendaciones.

7.3. Métodos.

Dentro de esta investigación se utilizó los siguientes métodos:

El Inductivo - Deductivo: Este método parte de premisas generales para luego particularizar o individualizar, en el caso de este estudio se llegó a comprobar la hipótesis planteada y permitió obtener conclusiones generales.

Analítico – Sintético: Este divide al fenómeno estudiado en partes para analizar y conocer cada una de ellas y luego reconstruir en un todo lógico y concreto los elementos de la teoría del tema.

Bibliográfico: Se utilizó esta metodología en la recolección y selección del material bibliográfico requerido para la fundamentación del marco teórico, como libros, internet, el Plan estratégico Institucional, etc.

Estadístico: Toda investigación seria necesita usar las estadísticas como medio de comprobación y analizar los resultados obtenidos en las encuestas realizadas, ordenamiento, tabulación, representación gráfica e interpretación estadística de los resultados.

7.4. Técnicas de recolección de información.

Las técnicas principales que se utilizaron para esta investigación son: la Encuesta y la Entrevista.:

La encuesta.- Dirigida a varios habitantes de la zona rural “El Bejuco” toda vez que se recopiló opiniones por medio de cuestionarios para tener un claro panorama del asunto de interés que se investiga de manera particular la repercusión de los microcréditos otorgados por la Agencia de Chone del Banco Nacional de Fomento.

La entrevista.- Dirigida la Gerencia del Banco Nacional de Fomento Agencia Chone.

7.5. Población y Muestra.

7.5.1. Población.

La población la conforman cerca de 1200 habitantes del Sitio El Bejuco de la Parroquia Santa Rita del Cantón Chone, y el Gerente del Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone.

7.5.1. Muestra.

La muestra de esta investigación está determinada en torno a los agentes involucrados, de la siguiente manera:

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

$$n = \frac{1200}{(0,07)^2 (1200-1) + 1}$$

$$n = \frac{1200}{(0,0049) (1199) + 1}$$

$$n = \frac{1200}{6.8751}$$

$$n = 175 \text{ habitantes}$$

Por ser la población que constituye el universo de estudio un grupo grande se procedió a aplicar la fórmula antes descrita, quedando la muestra de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	NÚMERO
Habitantes del sitio el bejuco	175
Gerente del banco de fomento	1
TOTAL	176

8. MARCO ADMINISTRATIVO

8.1. Recursos humanos.

Las personas que colaboran en la presente investigación son los siguientes:

- a) Estudiante Investigador: Zambrano Andrade María Magaly
- b) Director de Tesis: Eco. Mauro García.
- c) Gerente del Banco Nacional de Fomento.
- d) 175 habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone.

8.2. Recursos Financieros

En la presente investigación se invertirá \$1.685,00 (Mil Seiscientos ochenta y cinco dólares americanos), los cuales serán financiados por las autoras del presente trabajo.

NUMERO	ELEMENTO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL
1	Internet	100 horas	1,00	200.00
2	Papelería	3000	0,03	90.00
3	Movilización	25	3,00	75.00
4	Impresión	3000	0,25	530.00
5	Empastado	5	5,00	25.00
6	Computador	-	500,00	500.00
7	Fotocopiados y anillados	-	200,00	200.00
8	CD	3	5,00	15.00
9	Imprevistos	-	50,00	50.00
TOTAL				1.685,00

CAPITULO IV

9. RESULTADOS OBTENIDOS Y ANÁLISIS DE DATOS

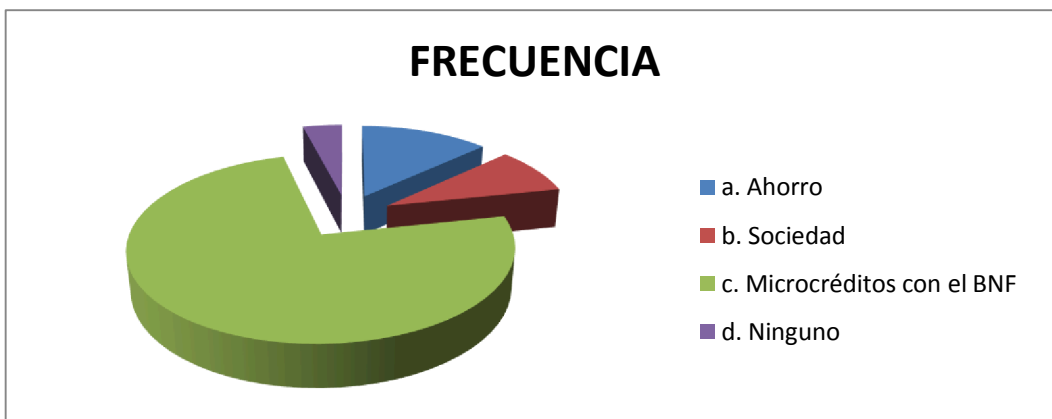
9.1. Resultados de la Encuesta dirigida Encuesta dirigida los habitantes del sitio “El Bejuco” de la Parroquia Santa Rita del Cantón Chone.

9.1.1. ¿Según su condición económica, indique usted que opción elegiría para la producción de sus tierras?

TABLA N° 1

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Ahorro	23	13%
b. Sociedad	15	9%
c. Microcréditos con el BNF	130	74%
d. Ninguno	7	4%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 2



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

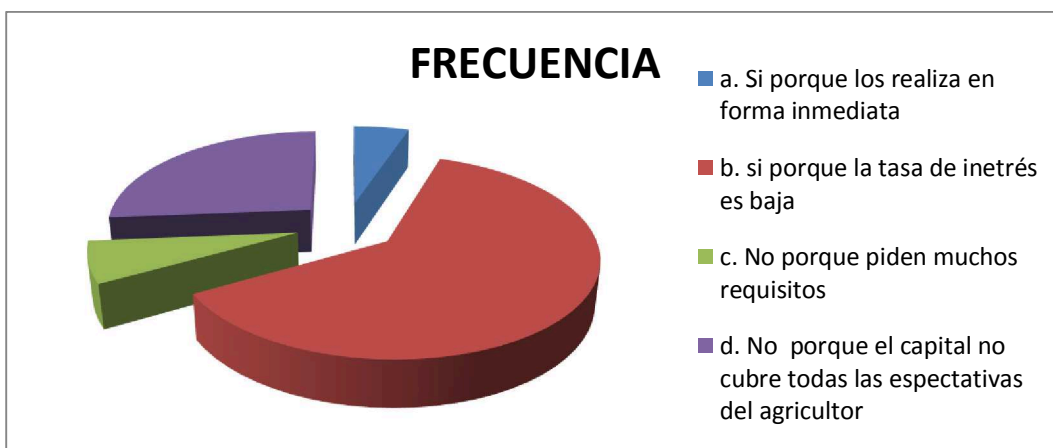
En esta pregunta inicial se puede constatar que el 74% de los encuestados prefieren producir con microcrédito del BNF, sin embargo un 13% se inclina por sus propios ahorros, y en menor escala prefieren la sociedad y ninguno.

9.1.2. ¿Cree Ud. que el sector agropecuario se beneficia con los créditos que brinda el BNF al agricultor?

TABLA N° 2

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Si porque los realiza en forma inmediata	9	5%
b. si porque la tasa de interés es baja	108	62%
c. No porque piden muchos requisitos	12	7%
d. No porque el capital no cubre todas las expectativas del agricultor	46	26%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 3



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACION:

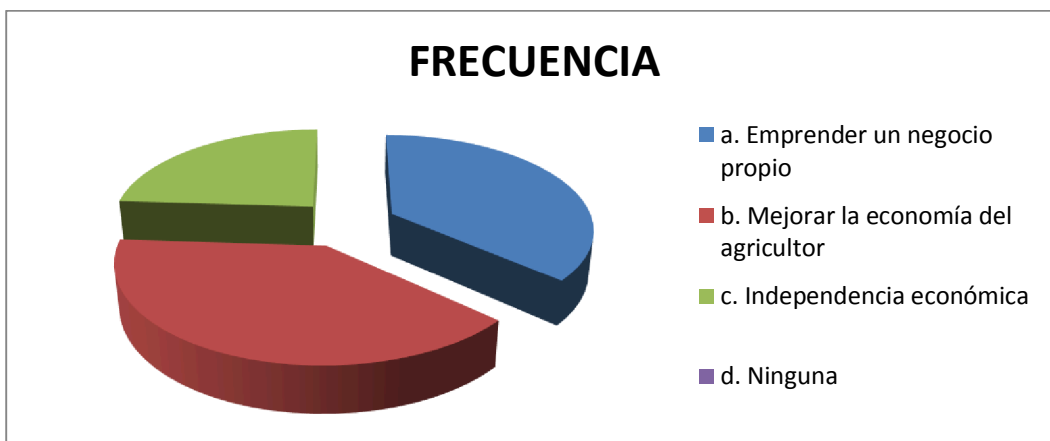
En esta pregunta el 62% de los encuestados mencionan que los microcréditos si beneficia al sector agropecuario, principalmente por la tasa de interés que es muy baja, solo un 5% piensa que se los torga de manera inmediata, un 7% piensa que exigen muchos requisitos, y un 26% piensa que no cubre lo que en verdad se necesita para estimular la producción.

9.1.3. ¿Qué garantías brindan los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario?

TABLA N° 3

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Empezar un negocio propio	64	37%
b. Mejorar la economía del agricultor	69	39%
c. Independencia económica	42	24%
d. Ninguna	0	0%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 4



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

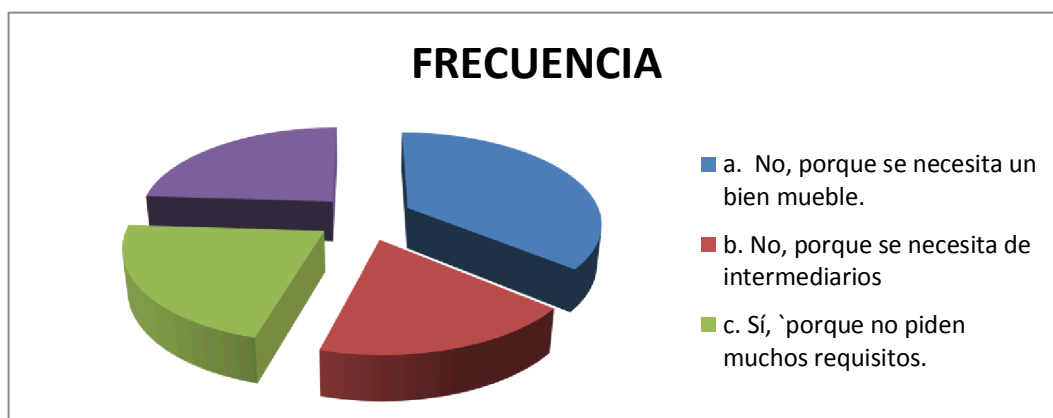
Al analizar esta pregunta en el cuestionario de la encuesta el 39% de los encuestados piensan que los créditos otorgados por el BNF mejoran la economía de los agricultores, un 37% se inclina porque estos créditos ayudan al emprendimiento de un negocio propio, mientras un 24% se manifiesta porque estos créditos dan la oportunidad de una independencia económica.

9.1.4. ¿Cree Ud. que el BNF brinda todas las garantías al agricultor que accede a un microcrédito?

TABLA N° 4

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. No, porque se necesita un bien inmueble.	63	36%
b. No, porque se necesita de intermediarios	32	18%
c. Sí, porque no piden muchos requisitos.	38	22%
d. Sí, porque da facilidad de pago.	42	24%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 5



Fuente: Habitantes del Sector "El Bejuco"

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

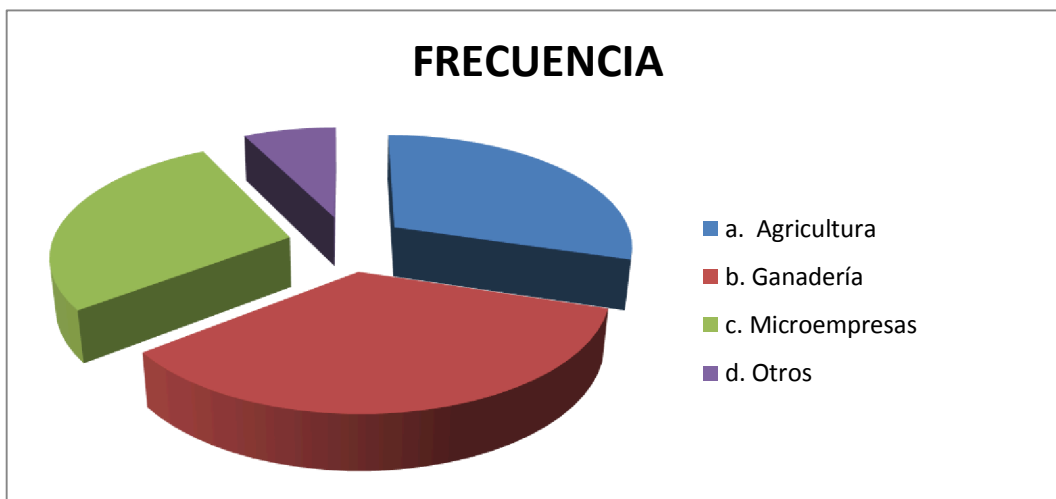
Al preguntar si el BNF brinda todas las garantías a los agricultores que acceden a un microcrédito el 36% piensa que no, ya que para un crédito mayor a \$3.000 se necesita de un bien inmueble, sin embargo el 24% de los encuestados se inclinan por la opción si, ya que les da facilidad de pago para la deuda, por otro lado el 22% piensan que sí, que el Banco no pide muchos requisitos, aun así existe un 18% de los encuestados que no se brinda las garantías ya que han tenido la mala experiencia que han debido buscar un intermediario para acceder a un crédito.

9.1.5. ¿Los microcréditos que otorga el BNF sucursal Chone a que sector cree Ud. Beneficia más?

TABLA N° 5

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Agricultura	52	30%
b. Ganadería	61	35%
c. Microempresas	49	28%
d. Otros	13	7%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 6



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

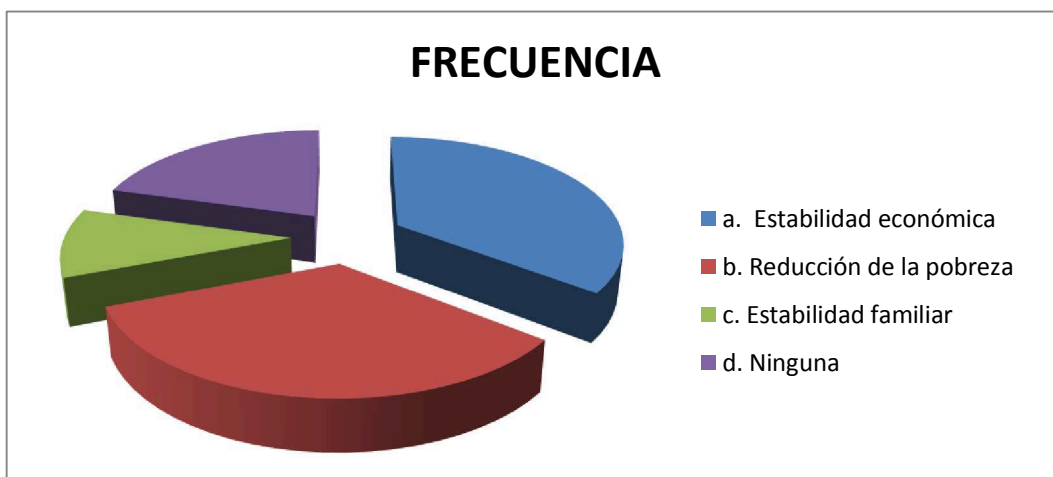
En esta pregunta el 35% de los encuestado manifiestan que los créditos otorgados por el BNF beneficia más al sector de la ganadería, un 30% piensa que es el sector de la agricultura el más beneficiado, por otro lado un 28% si inclina que son las microempresas las más beneficiadas, y solo un 7% escogió la opción otros, es decir talvez los créditos de consumo, sin embargo por las ventajas comparativas de la zona del cantón Chone sin duda alguna que la agricultura y la ganadería son las más beneficiadas.

9.1.6. ¿Qué aspectos considera usted, mejoraría a las familias del sitio “El Bejuco” obteniendo un microcrédito del BNF?

TABLA N° 6

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Estabilidad económica	62	35%
b. Reducción de la pobreza	59	34%
c. Estabilidad familiar	18	10%
d. Ninguna	36	21%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 7



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

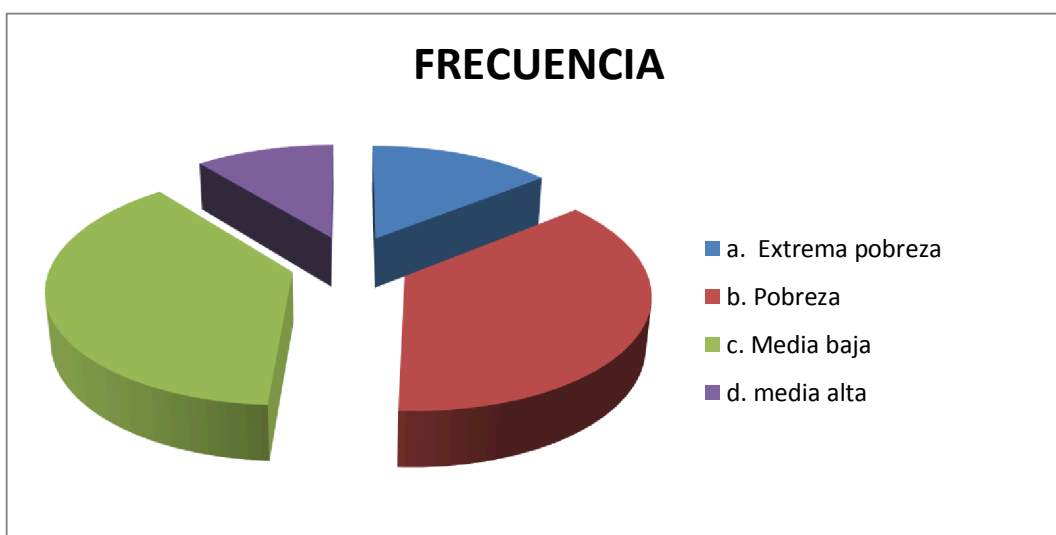
Cuando se realizó esta pregunta se encontró criterios divididos, ya que un 35% de los encuetados menciona que los microcréditos mejoran la estabilidad económica de los habitantes del sector “El Bejuco”, mientras un 34% piensa que los microcréditos ayudan a reducir la pobreza, por otro lado un 21% piensa que no influyen en nada, y un 10% se inclina por que brinda estabilidad familiar.

9.1.7. ¿Qué nivel económico se presenta en la comunidad del sitio “El Bejuco” en los agricultores que no acceden a los microcrédito del BNF?

TABLA N° 7

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Extrema pobreza	25	14%
b. Pobreza	64	37%
c. Media baja	67	38%
d. media alta	19	11%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 8



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

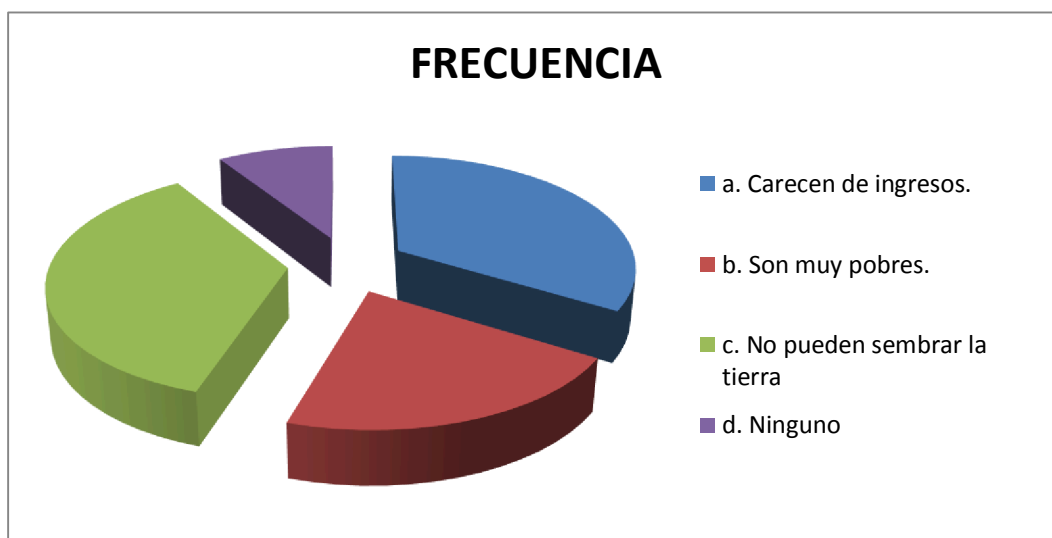
En esta pregunta el 38% de los habitantes del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone que no acceden a un microcrédito piensan que el nivel económico es media baja, mientras un 37% se manifiesta por que la mayor parte de la comunidad es pobre, un 14% piensan que viven en extrema pobreza y solo un 11% de los habitantes es de clase media alta.

9.1.8. ¿Cómo determina usted la situación de las familias del sitio “El Bejuco” del cantón Chone que no tienen la oportunidad de adquirir un crédito del BNF?

TABLA N° 8

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Carecen de ingresos.	59	34%
b. Son muy pobres.	37	21%
c. No pueden sembrar la tierra	63	36%
d. Ninguno	16	9%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 9



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

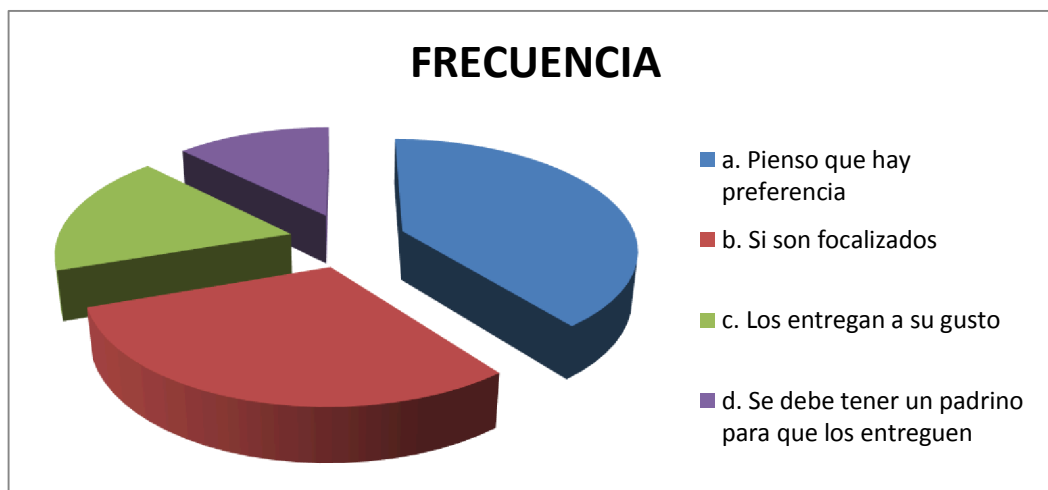
En esta pregunta se puede evidenciar que el 36% de los encuestados se inclinan que las personas que no pueden acceder a un crédito del BNF es porque no pueden sembrar la tierra, mientras un 34% piensan que es porque carecen de ingresos propios para producir, un 21% piensa que por la condición de pobreza en la que viven y un 9% le es indiferente la respuesta.

9.1.9. ¿Piensa Usted que los créditos que otorga el Banco Nacional de fomento son focalizados o hay preferencias al momento de entregarlos?

TABLA N° 9

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. Pienso que hay preferencia	69	39%
b. Si son focalizados	53	30%
c. Los entregan a su gusto	31	18%
d. Se debe tener un padrino para que los entreguen	22	13%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 10



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

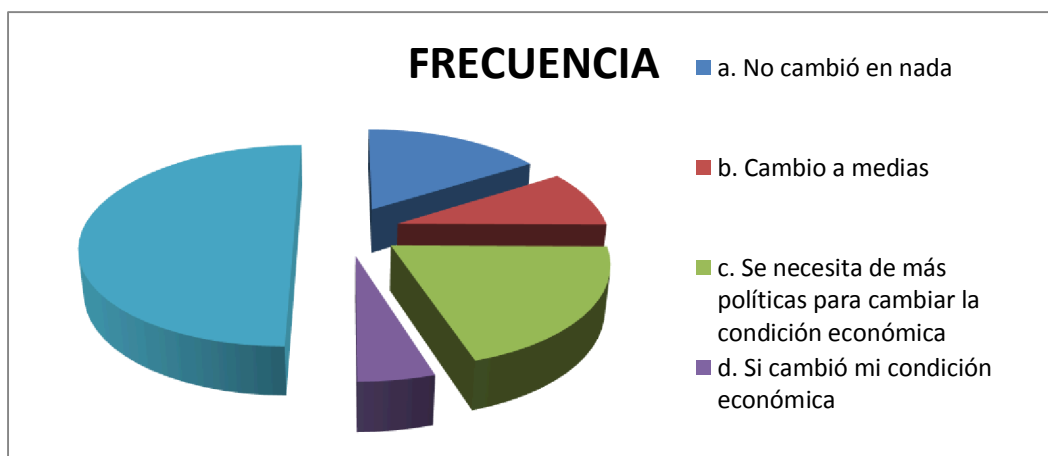
Los resultados de esta pregunta fueron en un 39% que existen preferencias al momento de otorgar un crédito en el BNF, mientras un 30% piensan que los créditos si son focalizados, es decir que se los otorga según las necesidades, por otro lado un 18% piensan que las autoridades entregan los créditos a su gusto y un 13% dicen que se debe tener padrinos para acceder a uno.

9.1.10. ¿Cree Usted que el acceder a un crédito del Banco Nacional de Fomento ha cambiado sustancialmente su condición económica?

TABLA N° 10

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a. No cambió en nada	56	32%
b. Cambio a medias	32	18%
c. Se necesita de más políticas para cambiar la condición económica	70	40%
d. Si cambió mi condición económica	17	10%
TOTAL	175	100%

GRÁFICO N° 11



Fuente: Habitantes del Sector “El Bejuco”

Elaborado Por: Autora de Tesis

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Al analizar esta pregunta el 32% de los encuestado del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone dicen que el hecho de acceder a un microcrédito del BNF no cambió en nada su condición económica, el 40% se inclina porque se necesita más que un crédito para cambiar la condición económica, un 18% dice que cambió a medias y solo un 10% dice que si cambió su economía con los créditos.

9.3. Análisis de la entrevista dirigida al Gerente del Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone.

La entrevista se la realizo al Ing. Ernesto Lara Gerente del Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone, el resultado de la entrevista fue el siguiente:

Al hacer la primera pregunta: ¿Los microcréditos que otorga la Sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden en el impacto socioeconómico en la comunidad del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone? respondió: ayuda a paliar la necesidad económica de las familias que acceden a los microcréditos, sin embargo depende del nivel de organización de estas para sobrellevar su economía.

En la Segunda pregunta: ¿Cuál es el sector agropecuario que más se beneficia con los microcréditos que ofrece el Banco Nacional de Fomento de Chone? Nos comentó que los beneficiarios principales son los ganaderos seguidos por los agricultores, en menor escala se les está otorgando créditos también a microempresarios como comerciantes o productores de pan y otras actividades de menor escala productiva.

Al plantear la tercera pregunta que es: ¿Cómo cree usted que benefician los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario? Nos comentó que les ayuda a producir ciclos cortos principalmente, y a mejorar la raza del ganado ya que ese es uno de los objetivos de los microcréditos, que se tecnifique este sector, buscar calidad y no cantidad.

La respuesta a la cuarta pregunta planteada: ¿Considera usted que los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone pueden acceder a los microcréditos que otorga el banco del cual usted está al frente? Manifestó que en honor a la verdad no todos los que solicitan un crédito califican al mismo, puesto que las políticas del banco es que a un monto mayor a \$ 3.000 deben poseer un bien inmueble

legalmente establecido y muchos de los aspirantes no tienen las escrituras de sus propiedades o las tienen comprometidas en otros créditos con otras instituciones.

En la quinta pregunta: ¿Cuáles son las garantías que brindan los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone? Bueno no existe una garantía específica en cuanto al negocio a emprender, ya es cuestión de que la persona que accede a un crédito sepa a ciencia cierta qué mismo va a producir, son embargo a nivel general los créditos tienen un desgravamen que si muere el deudor directo fenece también la deuda, la ventaja de nuestros créditos es la tasa de interés más baja del mercado financiero.

Al plantear la pregunta seis: ¿Cree usted que el financiamiento externo que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento mejorarían el nivel socio económico de los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone? Respondió que desde el punto de vista de reactivación de la economía si mejoraría el nivel de vida, sin embargo hay otros parámetros a tomar en cuenta que son factores exógenos del banco como la inflación por ejemplo, de nada vale que las familias de este sector tengan un crecimiento económico cuando el costo de la vida sube.

La respuesta a la pregunta siete: ¿Qué aspectos socioeconómicos de los habitantes del sitio “El Bejuco” se verán fortalecidos con la obtención de un microcrédito? Fue que el ahorro principalmente se verá beneficiado ya que las tasas de interés son muy bajas y el tiempo de endeudamiento es más extenso, por lo que se puede lograr un ahorro significativo y a futuro producir independientemente.

En la pregunta ocho: ¿Cómo podría esta institución destacar el impacto socioeconómico a las familias involucradas que tienen acceso a los microcréditos del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone? Manifestó: claramente ayuda a paliar los

problemas económicos de las familias, donde la competencia crediticia local es muy alta y nosotros ayudamos en mayor escala a los agricultores.

En la pregunta nueve: ¿cree usted que los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone reducirían la pobreza si acceden a los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento? La respuesta fue que él no cree que sea así de determinante, para que esto suceda debe existir un crecimiento al ingreso y al ahorro de las familias, el cambio de cultura es indispensable, las familias solicitan créditos para producir y muchas veces el dinero otorgado no va canalizado a la reactivación de la producción sino a otras cosas que no tienen nada que ver con el propósito fundamental de nuestros microcréditos.

Al preguntar la décima interrogante: ¿Existe una herramienta para monitorear los proyectos de microcréditos que otorga esta institución? contestó: no existe, nosotros solo otorgamos créditos, otras instituciones son encargadas de este indicador.

En la última pregunta: ¿Considera Ud. que una herramienta propuesta por esta investigación podría facilitar la formulación, implementación y monitoreo de proyectos de microcréditos y así brindar mayor facilidades de oportunidades, autonomía y capacidad a la comunidad Rural del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone? Manifestó que si sería interesante ya que ellos no llevan este tipo de análisis.

10. COMPROBACION DE HIPÓTESIS

Esta investigación plantea la hipótesis Los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden significativamente en el impacto socioeconómico de la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo enero 2012 – septiembre 2012, por lo que al realizar las preguntas correspondientes a los involucrados se comprueba de la siguiente manera:

En la pregunta N. 5 realizada a los habitantes del sector “El Bejuco” ¿Los microcréditos que otorga el BNF sucursal Chone a que sector cree Ud. Beneficia más? Se manifiesta que los sectores mayormente beneficiados son la agricultura y la ganadería, actividades propias de esta zona del cantón Chone.

Que la pregunta N. 7 a los mismos habitantes: ¿Qué nivel económico se presenta en la comunidad del sitio “El Bejuco” en los agricultores que no acceden a los microcrédito del BNF? Determinan que el nivel económico de estas familias es medio bajo.

Finalmente la pregunta N. 10 planteada a los habitantes del sector “El Bejuco” ¿Cree Usted que el acceder a un crédito del Banco Nacional de Fomento ha cambiado sustancialmente su condición económica? Y la pregunta N. 7 realizada al Gerente del Banco de Fomento del cantón Chone: ¿cree usted que los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone reducirían la pobreza si acceden a los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento? Determina que los microcréditos no cambian por sí solos la condición socioeconómica de este sector por la Hipótesis planteada es **NEGATIVA**.

CAPÍTULO V

11. CONCLUSIONES

Los beneficios de los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario, son las tasas de interés más bajas del mercado financiero y mayor tiempo de endeudamiento.

No existe una garantía propiamente dicha para el sector agropecuario, todo depende de la certeza del negocio a emprender por parte de los deudores, por otro lado tiene un desgravamen que si fallece la persona que realizó el crédito, muera también la deuda.

Los microcréditos ayudan principalmente al financiamiento de proyectos productivos generando así el ahorro de las familias, y por ende al crecimiento económico de las mismas, sin embargo esto no es determinante ya que necesitan otras políticas por parte del gobierno central para fortalecer el crecimiento económico de las familias de este sector, además para créditos mayores a un monto de \$3.000 se necesita de bienes inmuebles y muchos habitantes no los poseen.

En general las familias que habitan el sector “El Bejuco” del cantón Chone que no han obtenido un crédito del Banco Nacional de Fomento, mantienen un nivel económico medio bajo.

12. RECOMENDACIONES

Es conveniente mantener las tasas de interés más bajas del mercado financiero y brindar mayor tiempo de endeudamiento por parte de la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario, ya que es parte del proyecto del gobierno actual.

Insertar una garantía adicional al desgravamen de los microcréditos otorgados, siempre que estas fortalezcan la producción interna.

Es necesario que el gobierno central aplique coyunturalmente políticas socioeconómicas que mantengan el crecimiento económico generado por los microcréditos otorgados por parte del Banco Nacional de fomento.

Sería factible que las instituciones locales tomen acciones para mejorar la clase media baja existente en el sector “El Bejuco” del cantón Chone.

13. BIBLIOGRAFIA

- Anthony, R. (1998), “El Control de Gestión” Marco, Entorno Proceso”. Harvard Business School. Ed. Deusto, Barcelona.
- Chacón, G. (Septiembre 2001). El Ejército nacional y sus inicios republicanos. En: Rev. Fuerzas Armadas del Ecuador No 131 Quito-Ecuador.
- Cuesta, A. (2008). Tecnología de gestión de recursos humanos y del conocimiento. Cali, Colombia. Ed. Universidad Libre de Cali.
- Fierro, V., Naranjo, N., (2003) “Ecuador: Sostenibilidad Fiscal y Desarrollo.
- Frente Social, (2002), “Informe de Rendición de Cuentas de los Programas Prioritarios del Frente Social”, varios números, Quito.
- Gibson, R. (1997), Repensando el Futuro. Negocios, principios, competencia, control y complejidad, liderazgo, mercados y el mundo. Bogotá: Editorial Norma. McGraw-Hill.
- Gonzalez, L. (2006). De la Bioética al Bioderecho. Editorial Dykinson, Madrid.
- Guinart & Solá (2003). “Indicadores de Gestión para las entidades públicas”. VIII Congreso del CLAD. Panamá.
- Gutiérrez, N., (2003), “Propuesta de Política de Desarrollo Humano – Juntos Podemos-”, Mimeo PPS, Quito.

- Izurieta, A. & Rob, Vos (2009). “Ajuste estructural y costo social en la América.
- Ley Orgánica de la Salud del Ecuador. (Viernes 22 de Diciembre 2006) Suplemento -- Registro Oficial N° 423
- Modelo de Atención Integral de Salud. (2012). Quito-Ecuador.
- Moore, C. y otros (2001): Administración de pequeñas empresas. Un enfoque emprendedor, Thomson Learning.
- Nirenberg, O. & Brawerman, J. & Ruiz, V. (2000) Evaluar para la transformación. Innovaciones en la evaluación de programas y proyectos sociales. Buenos Aires.
- PNUD, (2002), “Informe Sobre Desarrollo Humano 2002”, Ginebra.
- Reyes Ponce, A. (1992). Administración de empresas. Editorial Limusa México, D. F.
- Robbins, S. P. (1994). Administración teoría y práctica. (4^a ed.) México: Prentice - Hall Hispanoamericana, S.A.
- Salazar, R., (2002), “Protección Social en Ecuador: ¿Qué Hemos Desarrollado?
- Shapleigh ,Alexander ,”Microfinanzas en Ecuador” 2002 .proyecto USAID.
- Stoner, J. (1996). Administración.– Ciudad México: Prentice Hall.
- Thomas Steward, B. P. (3 de junio de 1991). Fortuna. McGraw-Hill.

- Vélez, L. (1987) Ética Médica. Corporación para Investigaciones Biológicas, Medellín.
- Villacis, J. (2002). “Guía Práctica de Administración y Control”. Quito. Editorial Tecni Compu.
- Werther W. B. (1995). Administración de personal y recursos humanos. (4^a ed.) México: McGraw - Hill Interamericana de México, S.A.
- Wyndergarden, J. & Smith, L. (1988) Cecil: Tratado de Medicina Interna. Nueva Editorial interamericana, México.

Webgrafía

- [http:// www.mipyme.com](http://www.mipyme.com)
- <http://www.eumed.net/cursecon/3/Factores.htm>
- <http://www.microrate.com/media/docs/research/technical-guide-3rd-edition-spanish.pdf>
- <http://www.proexport.com.co>
- [www.bioetica.org.ec/ -](http://www.bioetica.org.ec/)
- www.derechoecuador.com/index.php
- <http://www.Ministerio de Relaciones Laborales>
- [http://www.paho.org/Spanish/AD/SDE/HS.](http://www.paho.org/Spanish/AD/SDE/HS)

ANEXOS

ANEXO 1



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ EXTENSIÓN CHONE

Encuesta dirigida los habitantes del sitio “El Bejuco” de la Parroquia Santa Rita del Cantón Chone.

OBJETIVO: Determinar la incidencia de los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario y su impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo enero 2012 – septiembre 2012.

INVESTIGADOR: Zambrano Andrade María Magaly

INSTRUCCIONES: Mucho agradeceré se sirva responder con sinceridad marcando una x dentro del paréntesis de la alternativa de su elección.

DATOS INFORMATIVOS

Lugar y Fecha:.....

Ubicación: Rural () Urbana ()

Parroquia:.....

CUESTIONARIO

1.- ¿Según su condición económica, indique usted que opción elegiría para la producción de sus tierras?

- a) Ahorros ()
- b) Sociedad con otra persona ()
- c) Microcréditos del BNF ()
- d) Ninguno ()

2.- ¿Cree Ud. que el sector agropecuario se beneficia con los créditos que brinda el BNF al agricultor?

- a) Si porque se los realiza en forma inmediata ()
- b) Sí, porque la tasa de interés es baja ()
- c) No, porque piden muchos requisitos ()
- d) No, porque el capital no cubre todas las expectativas del agricultor ()

3.- ¿Qué garantías brindan los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario?

- a) Empezar un negocio propio ()
- b) Mejorar la economía del agricultor ()
- c) Independencia económica ()
- d) Ninguna ()

4.- ¿Cree Ud. que el BNF brinda todas las garantías al agricultor que accede a un microcrédito?

- a) No, porque se necesita un bien inmueble. ()
- b) No, porque se necesita de intermediarios ()
- c) Sí, porque no piden muchos requisitos. ()
- d) Sí, porque da facilidad de pago. ()

5.- ¿Los microcréditos que otorga el BNF sucursal Chone a que sector cree Ud. beneficia más?

- a) Agricultura ()
- b) Ganadería ()
- c) Microempresas ()
- d) Otros ()

6.- ¿Qué aspectos considera usted, mejoraría a las familias del sitio “El Bejuco” obteniendo un microcrédito del BNF?

- a) Estabilidad económica ()
- e) Reducción de la pobreza ()
- f) Estabilidad familiar ()
- g) Ninguna ()

7.- ¿Qué nivel económico se presenta en la comunidad del sitio “El Bejuco” en los agricultores que no acceden a los microcréditos del BNF?

- a) Extrema pobreza ()
- b) Pobreza ()
- c) media baja ()
- d) media alta ()

8.- ¿Cómo determina usted la situación de las familias del sitio “El Bejuco” del cantón Chone que no tienen la oportunidad de adquirir un crédito del BNF?

- a) Carecen de ingresos. ()
- b) Son muy pobres. ()

c) No pueden sembrar la tierra ()

d) Ninguno ()

9.- ¿Piensa Usted que los créditos que otorga el Banco Nacional de fomento son focalizados o hay preferencias al momento de entregarlos?

a) Pienso que hay preferencia ()

b) Si son focalizados ()

c) Los entregan a su gusto ()

d) Se debe tener un padrino para que los entreguen ()

10.- Cree Usted que el acceder a un crédito del Banco Nacional de Fomento ha cambiado sustancialmente su condición económica?

a) No cambió en nada ()

b) Cambio a medias ()

c) Se necesita de más políticas para cambiar la condición económica ()

d) Si cambió mi condición económica ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ EXTENSIÓN CHONE

Entrevista dirigida al Gerente del Banco Nacional de Fomento de la ciudad de Chone.

OBJETIVO: Determinar la incidencia de los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario y su impacto socioeconómico en la comunidad rural del sitio “El Bejuco” del cantón Chone durante el periodo enero 2012 – septiembre 2012.

INVESTIGADOR: Zambrano Andrade María Magaly

- 1.- ¿Los microcréditos que otorga la Sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario inciden en el impacto socioeconómico en la comunidad del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone?**
- 2.- ¿Cuál es el sector agropecuario que más se beneficia con los microcréditos que ofrece el Banco Nacional de Fomento de Chone?**
- 3.- ¿Cómo cree usted que benefician los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento de Chone al sector agropecuario?**
- 4.- ¿Considera usted que los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone pueden acceder a los microcréditos que otorga el banco del cual usted está al frente?**
- 5.- ¿Cuáles son las garantías que brindan los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone?**
- 6.- ¿Cree usted que el financiamiento externo que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento mejorarían el nivel socio económico de los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone?**

7.- ¿Qué aspectos socioeconómicos de los habitantes del sitio “El Bejuco” se verán fortalecidos con la obtención de un microcrédito?

8.- ¿Cómo podría esta institución destacar el impacto socioeconómico a las familias involucradas que tienen acceso a los microcréditos del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone?

9.- ¿Cree usted que los habitantes del sitio “El Bejuco” del cantón Chone reducirían la pobreza si acceden a los microcréditos que otorga la sucursal del Banco Nacional de Fomento?

10.- ¿Existe una herramienta para monitorear los proyectos de microcréditos que otorga esta institución?

11.- ¿Considera Ud. que una herramienta propuesta por esta investigación podría facilitar la formulación, implementación y monitoreo de proyectos de microcréditos y así brindar mayor facilidades de oportunidades, autonomía y capacidad a la comunidad Rural del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone?

ANEXO 2

Herramienta para facilitar la formulación, implementación y monitoreo de proyectos de microcréditos en el BNF y así brindar mayor facilidades de oportunidades, autonomía y capacidad a la comunidad Rural del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone.

2015

1. Introducción

La herramienta para facilitar la formulación, implementación y monitoreo de proyectos de microcréditos en el BNF y así brindar mayor facilidades de oportunidades, autonomía y capacidad a la comunidad Rural del sitio “El Bejuco” del Cantón Chone surge de la experiencia recopilada en esta investigación, en el camino recorrido para la reducción de la pobreza y mejorar las condiciones de los habitantes de este sector rural.

Esta publicación forma parte del conjunto de productos de conocimiento que desarrolla la autora de la tesis de grado con el fin de ofrecer sus experiencias al Banco Nacional de Fomento. Esta Guía aspira, así, a constituirse en una herramienta de consulta para el desarrollo de proyectos de microcrédito, de manera transparente y eficiente.

Este material está dirigido especialmente a dos públicos: los potenciales promotores de iniciativas de microcrédito, a quienes brinda orientaciones y herramientas para la formulación, implementación y monitoreo de este tipo de proyectos; y las organizaciones de la sociedad civil, que pueden encontrar orientaciones y recomendaciones para la transformación de sus estructuras y la expansión de sus funciones hacia la prestación de servicios financieros a microempresas para el sector agropecuario.

El proyecto está dado con el objetivo de contribuir a la reducción de la pobreza, generando mejores condiciones de inserción productiva mediante una estrategia basada en la ejecución de tres componentes: el Socio-sanitario, el de Comunicación Social y el Socio-económico. Este último está dirigido a reforzar las políticas del gobierno nacional para mejorar los niveles de ingresos de los sectores vulnerables del país, a través de la promoción de créditos dirigidos a microempresas del sector rural.

2. El Modelo de Gestión para Fortalecer la promoción local de microcréditos.

La definición de los roles y las funciones que cada actor institucional desempeñará en las distintas etapas de la implementación de un Proyecto Microcrediticio es el primer paso para alcanzar los objetivos propuestos. El éxito de esta propuesta es para la reducción de la pobreza y mejorar las condiciones de vida de madres y niños” se debe, en gran medida, a la eficacia lograda en este punto. El montaje de una estructura organizacional e institucional ágil y adecuada para recibir, administrar, distribuir y controlar los fondos otorgados por el BNF permite cumplir con su mandato principal: otorgar créditos a microempresas para fomentar el empleo de personas pertenecientes a grupos socialmente vulnerables.

El montaje de este sistema en cada organización local requiere un trabajo de no menos de dos años, durante el primero, se trabaja fuertemente en la formación de las organizaciones y en el segundo, en la inserción del Proyecto en la comunidad.

La gestión del Proyecto debe ser observada de cerca por un Comité de Seguimiento (CS), integrado por delegados del BNF y otros actores de interés. El Comité acuerda las acciones que se desarrollarán durante la ejecución del Proyecto y fija la dirección y las prioridades a seguir en la aplicación de los microcréditos.

3. Población objetivo del Proyecto.

El Modelo que esta Guía propone tiene como foco Proyectos Microcréditos que apunten a mejorar las condiciones de vida de los habitantes del sector “El Bejuco” del Cantón Chone / regiones de los países donde se ejecute, con especial énfasis en las comunidades más vulnerables.

Los sujetos de crédito, entonces, serán los microemprendedores, individualmente o asociados, especialmente aquellos de los estratos de subsistencia, lo cual no

excluye a otros de acumulación simple y acumulación ampliada. Para asegurar la dotación de los microcréditos es recomendable que estén dirigidos a actividades desempeñadas por microemprendedores que posean una antigüedad o experiencia no inferior a los 12 meses, o que demuestren seguridad en sus proyectos.

4. Capacidades a desarrollar

Los objetivos específicos del Proyecto deben en lo necesario formar un equipo de trabajo y presentar un programa con metas concretas a alcanzar en un período de tiempo. De esa manera, las organizaciones locales pueden desarrollar la capacidad institucional suficiente para atender a un número importante de microcréditos y trabajar en la realización de una política de alianzas, capaz de potenciar su llegada al sector microempresarial en cada provincia / región.

Una de las metas más importantes es alcanzar su sostenibilidad operativa, para lo cual se les plantean estándares de desempeño en términos cualitativos (calidad de cartera) y cuantitativos (eficiencia en asignación de recursos y productividad física de los Asesores de Crédito), con objetivos que permitan asegurar el futuro operacional de las Instituciones en el terreno de las microfinanzas locales.

5. Perfiles y funciones de la estructura interna

Para lograr un adecuado desempeño del Equipo de trabajo (mínimo e inicial) es importante establecer los roles que asumirá cada uno de sus integrantes y definir las capacidades básicas que deben acreditar para asumir esa responsabilidad.

Quienes sean responsables de la evaluación crediticia de los microempresarios deberán tener experiencia en el trabajo con microempresarios, es conveniente, a su vez, que el Proveedor de Asistencia Técnica participe con poder de veto en la selección del equipo técnico de la Institución, tendiendo a que los participantes

del Equipo sean idóneos y no cumplan roles simultáneos en la dirección de los microcréditos.

Así, la estructura operacional mínima de cada organización local tiene que ser integrada por un equipo de tres personas, con los siguientes roles:

Un Jefe de Equipo, con experiencia en la coordinación o liderazgo de equipos de trabajo y en administración económico – financiera de pequeños proyectos. Es necesario que su dedicación sea de tiempo completo, a fin de que pueda visitar destinatarios del Proyecto, supervisar al/los Asesor/es de Crédito y al Administrativo del equipo, y elaborar el informe trimestral de síntesis de actividades de la Institución y los reportes mensuales analíticos de la operación microfinanciera.

También será el responsable de articular la actividad con las autoridades del BNF informar lo actuado.

Es importante que inicialmente tenga cartera de crédito a cargo, ya que de este modo puede “liderar con el ejemplo”, asumiendo las tareas propias y la experiencia de un Asesor de Crédito, hasta que se pueda incorporar un segundo Asesor.

Al menos un Asesor de Crédito. Él se ocupará del análisis de créditos. Es altamente recomendable que tenga una dedicación total al Proyecto. Dentro de sus principales funciones, debe realizar el trabajo de campo, la promoción del programa y las visitas a los solicitantes del crédito del sector agropecuario, efectuando la evaluación para presentar sus solicitudes de microcrédito ante el Comité de Gestión Local.

Es importante que participe también en el seguimiento y la gestión de cobranza en los casos en los que fuese necesario.

6. Evaluación y destino de los microcréditos

El proceso de evaluación de los microempresarios se iniciará con el primer acercamiento del potencial usuario a partir de ese momento, el Proveedor de Asistencia Técnica designado asistirá a la institución para evaluar a la microempresa, así como la consistencia y coherencia de las solicitudes presentadas, seleccionando las viables y luego evaluándolas en el Comité de Gestión Local (CGL), que emitirá su decisión al respecto.

Los potenciales destinatarios podrán presentarse de forma individual o a través de Grupos Solidarios. Deberán declarar su situación socioempresarial a los Asesores de Crédito que los contacten, quienes los visitarán en sus lugares de trabajo y volcarán los datos de su negocio en un formulario de evaluación simple. En este formulario, deberá quedar claramente definido el destino del crédito a desembolsar.

Normalmente, el Asesor de Crédito realizará una evaluación en dos dimensiones: una social y otra económico-financiera. La primera estará referida a la persona, su familia y a sus referencias comerciales.

La segunda contendrá información sobre los bienes usados en la actividad (maquinarias, insumos, infraestructura, etc.), así como acerca de la situación financiera del negocio.

Este proceso se realiza en un plazo de entre 5 y 10 días hábiles. Para ello, se dividirá el área de actuación geográfica y se trabajará con Instituciones Locales especializadas tanto en poblaciones urbanas como rurales.

Esta medida permitirá lograr una mayor cercanía para el seguimiento de la población y costos razonables para llegar a ella.

7. Destino de los créditos

Capital de trabajo. En la primera etapa del trabajo, es conveniente que los créditos se destinen mayoritariamente a profundizar el conocimiento de la actividad de los microempresarios.

El capital de trabajo más demandado, por lo general, es la compra de mercaderías (los comerciantes), insumos o materias primas (los productores de manufacturas) o herramientas de trabajo (los prestadores de servicios).

Activos fijos: Es conveniente financiarlos en una segunda etapa, ya conocida la actividad, cuando también los créditos se destinan a compras de maquinarias y otros activos fijos que requieren un endeudamiento mayor y a más largo plazo.

8. Sistemas de amortización

Para la amortización de los créditos se recomienda la utilización del sistema francés, en virtud de su transparencia financiera y sus cuotas iguales, que facilitan la relación con los clientes de menor formación administrativa.

Sin embargo, en algunos países el sistema alemán de amortización (cuotas decrecientes) ha demostrado ser apto para el buen desarrollo de programas de microcrédito.

En ambos sistemas, la tasa de interés del crédito se aplica sobre su saldo deudor, siendo conveniente que así sea en el Proyecto a emprender, para su mayor transparencia.

Los períodos de gracia son excepcionales, poco usuales (y poco recomendables) en los microcréditos urbanos para capital de trabajo, debido a la alta rotación que usualmente tienen las microempresas (salvo excepciones vinculadas a

producciones estacionales, generalmente agrícolas). Son útiles, según la experiencia desarrollada, para el financiamiento de bienes de capital, donde postergan la amortización del capital hasta hacerlo coincidir con su puesta en producción.

9. Garantías

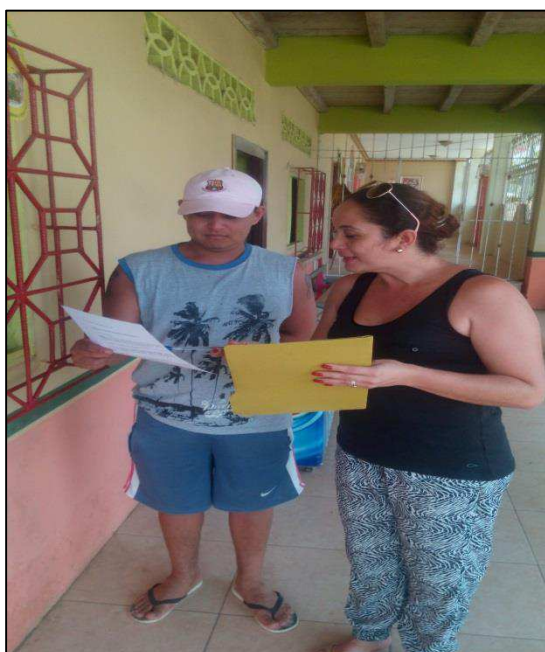
A los destinatarios de los microcréditos se les puede requerir la presentación de una garantía de carácter solidaria (grupo solidario o avales de terceros, en casos de créditos individuales), que se utiliza en la inmensa mayoría de los créditos, sin desestimar otra clase de garantías que pudiese incluir el Comité de Seguimiento en el reglamento correspondiente.

10. Plan de monitoreo

En base a la planificación señalada, se presenta un modelo de Plan de Monitoreo. La posibilidad de contar con varios medios de verificación para un mismo indicador de seguimiento es un elemento importante para realizar un control cruzado de la información, aumentando la confiabilidad y validez del Plan. Algunos de estos instrumentos son:

	Metas del producto	Indicadores de seguimiento	Medio de verificación	Frecuencia
Producto 1. Desarrollo de esquemas sustentables de microcrédito en organizaciones sociales, en X áreas geográficas.	X número de Organizaciones de microcrédito en X áreas nuevas.	*selección y capacitación de los equipos y *conformación de Comités de gestión local [CGL] *financiación de equipos	*informes del PAT *reportes de gestión ILAC *actas de CGL al AF *visitas de monitoreo *informes contables	trimestral mensual quincenal trimestral
	X número de organizaciones de microcrédito en X áreas nuevas.	*financiación de gastos mensuales de equipos	*informe financiero del PAT *reportes de gestión ILAC *evaluaciones de medio término/auditorias	trimestral mensual anual
	Constitución de un Fondo Rotatorio de X USD	*financiación del Organismo Ejecutor al FR	*Informe patrimonial del AF	trimestral
	Carteras de microcrédito de un volumen promedio de X USD por contraparte local	*financiación del Administrador del Fondo Rotatorio y *evolución de las carteras de microcrédito	*informe mensual del AF *informe financiero del PAT *reportes de gestión	mensual trimestral mensual
	Índice de incobrabilidad promedio inferior al 5% de la cartera	*calidad de la cartera de microcréditos: hasta 5% excelente; 5/10% aceptable; más del 10% mala	*reportes de gestión ILAC *visitas de monitoreo *evaluaciones de medio término/auditorias	mensual trimestral anual

ANEXO 3



Encuesta realizada a pobladores del Sitio “El Bejuco” del Cantón Chone