



*UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN EN CHONE*

CARRERA: ECONOMÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

ECONOMISTA

TEMA:

*“LOS CRÉDITOS DE INVERSIÓN EN LA ECONOMÍA DEL
SECTOR AGRÍCOLA DEL CANTÓN CHONE”*

AUTORES:

*ZAMBRANO ROSADO JAIRO GRIMALDO
PONCE MEJÍA JOSÉ DANIEL*

TUTOR:

LIC. ROSA YESENIA VERA LOOR Mgs. C.A.

CHONE-MANABI-ECUADOR

2015

Lic. Rosa Yesenia Vera Loor, Mgs. C.A. Docente de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí extensión Chone, en calidad de Tutora de Trabajo de Titulación.

CERTIFICO:

Que el presente Trabajo de Titulación: “Los Créditos de Inversión en la Economía del Sector Agrícola Del Cantón Chone”, ha sido exhaustivamente revisado en varias sesiones de trabajo, se encuentra listo para su presentación y apto para su defensa.

Las opiniones y conceptos vertidos en este Trabajo de Titulación son fruto del trabajo, perseverancia y originalidad de sus autores: Zambrano Rosado Jairo Grimaldo y Ponce Mejía José Daniel, siendo de su exclusiva responsabilidad.

Chone, julio del 2015

Lic. Rosa Yesenia Vera Loor, Mgs. C.A.

TUTORA

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

La responsabilidad de las opiniones, investigaciones, resultados, conclusiones y recomendaciones presentados en este Trabajo de Titulación, son exclusividad de sus autores.

Chone, julio del 2015

.....
Jairo Grimaldo Zambrano Rosado

.....
José Daniel Ponce Mejía



**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN CHONE**

CARRERA: ECONOMÍA

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el informe de investigación, sobre el tema: “Los Créditos de Inversión en la Economía del Sector Agrícola Del Cantón Chone”, elaborado por los egresados Jairo Grimaldo Zambrano Rosado y José Daniel Ponce Mejía de la Escuela de Economía.

Chone, julio del 2015

Dr. Víctor Jama Zambrano

DECANO

Lic. Rosa Yesenia Vera Loor, Mgs. C.A.

TUTORA

.....
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

.....
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

.....
SECRETARIA

DEDICATORIA

Con mucho amor dedico este trabajo primeramente a Dios sobre todas la cosas, por ser pilar de mis pensamientos y haberme permitido llegar hasta la culminación de la meta propuesta.

A mis padres quienes me dieron el don maravilloso de este mundo que es la vida, lo cual es lo máspreciado que tengo.

A mi esposa, a mi hija que me motivo siempre con su sonrisa e inspiración de todos mis anhelos para el futuro.

A mis hermanas(os), compañeros(as), profesores que han sido testigo de estos largos años de estudio esperando que se cumpla mi sueño anhelado de ser profesional.

Jairo

DEDICATORIA

A mi señor, Jesús quien me dio la fe, la fortaleza, la salud y la esperanza para terminar este trabajo.

A mi esposa, quien me brindo su amor, cariño, estímulo, su apoyo constante, comprensión y paciente para que pudiera terminar el grado ¡Gracias!

A mí adorado hijo que motivo siempre con su sonrisa, inspiración de todos mis anhelos para el futuro.

Daniel

AGRADECIMIENTO

Queremos dejar testimonio de eterna gratitud al infinito creador por permitir que se cumplan nuestras inspiraciones y esperanzas.

Nuestro reconocimiento a quienes fueron nuestros profesores en la Escuela Economía de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión Chone porque gracias a ellos adquirimos los conocimientos que hoy nos permite alcanzar el tan ansiado triunfo para satisfacción nuestra y orgullo de nuestra familia.

De manera especial gratitud a la Lic. Rosa Yesenia Vera Loor, Mg. C.A. tutora porque con sus orientaciones sabias y oportunas nos despejo el camino que debíamos transitar para culminar con éxito el trabajo de titulación.

Los autores

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Título o portada.	i
Aprobación del tutor.	ii
Declaración de autoría	iii
Aprobación de tribunal	iv
Dedicatoria	v-vi
Agradecimiento	vii
Índice	viii-xi
1. Introducción	1-2
2. Planteamiento del problema	3
2.1. Contextos	3
2.1.1. Contexto Macro	3-4
2.1.2. Contexto Meso	4-5
2.1.3. Contexto Micro	5
2.2. Formulación del problema	6
2.3. Delimitación del problema	6
2.4. Interrogantes de la Investigación	6-7
3. Justificación	8
4. Objetivos	9
4.1. Objetivo General	9
4.2. Objetivos Específicos	9

CAPÍTULO I

5. Marco Teórico	10
5.1. Créditos de inversión	10-11
5.1.1. Importancia de los Créditos de inversión	11-13

5.1.2.	Característica de los Créditos de inversión	13-19
5.1.3.	La inversión en la concesión de créditos	20-21
5.1.3.1.	Los riesgos en la concesión de créditos	21-23
5.1.3.2.	Créditos de inversión que ayudarían al sector agrícola	24-25
5.1.3.3.	Beneficios de los Créditos de inversión para el sector agrícola	25-26
5.1.4.	Clases de crédito	26-29
5.1.5.	Diferencia entre préstamo y crédito	29-33
5.1.5.1.	Ventajas del préstamo y del crédito	33
5.1.5.2.	Desventajas de los préstamos y los créditos	34
5.1.6.	Principios de una estrategia alternativa de desarrollo del sector agropecuario	35-37
5.2.	Economía	38-40
5.2.1.	Importancia de la Economía	41
5.2.2.	Principios de la Economía	41-44
5.2.3.	Problemas centrales de la Economía	44-45
5.2.4.	Las áreas de estudio de la economía	45-54
5.2.5.	Economía del Sector Agrícola	54
5.2.5.1.	Característica de la Economía del Sector Agrícola	55-56
5.2.5.2.	Factores de producción: Recursos del sistema económico	56-60
5.2.5.3.	Políticas de desarrollo de la economía del sector agrícola	60-61
5.2.5.4.	Problemas del Sector Agrario Ecuatoriano	61-62
5.2.5.5.	Programas actuales que aportan en la economía del sector agrícola del Cantón Chone	62-63
5.2.5.6.	La real contribución de la agricultura a la economía del Ecuador	63-65

CAPÍTULO II

6.	Hipótesis	66
-----------	-----------	----

6.1.	Variables	66
6.1.1.	Variable Independiente	66
6.1.2.	Variable Dependiente	66
6.1.3.	Término de Relación	66

CAPÍTULO III

7.	Metodología	67
7.1.	Tipo de investigación	67
7.2.	Niveles de la investigación	66-67
7.3.	Métodos	68
7.4.	Técnicas de recolección de la información	69
7.5.	Población y muestra	69
7.5.1.	Población	69
7.5.2.	Muestra	69
8.	Marco Administrativo	70
8.1.	Recursos Humanos	70
8.2.	Recursos Financieros	70

CAPÍTULO IV

9.	Resultados Obtenidos y Análisis de Datos	
9.1.	Encuesta dirigida al personal de la Cooperativa de Transporte 5 de Mayo del Cantón Chone.	71-81
9.2.	Análisis de la entrevista	82-83
10.	Comprobación de la hipótesis	84

CAPÍTULO V

11.	Conclusiones	85
12.	Recomendaciones	86
13.	Bibliografía	87-88
13.1.	Web grafía	88-90

1. INTRODUCCIÓN.

Los créditos de inversión tienen como finalidad situar evidencia empírica de las necesidades comerciales, la realidad de los créditos de inversión relacionada con la economía del sector agrícola del Cantón Chone está basada en la vinculación existente del desarrollo económico agrícola del área rural relacionada específicamente con el sector agrícola.

La economía del sector agrícola del país, de la provincia de Manabí y del cantón Chone, se ha caracterizado por estar basado en una producción agropecuaria estancada, la economía campesina manabita, sector importante en la economía nacional que ha sufrido de continuo olvido siendo dejado en segundo plano lo que ha provocado el estancamiento y falta de desarrollo económico pleno de este sector, provocando de manera continua una alta migración campo-ciudad, sin embargo en los últimos años se ha tratado de fortalecer el sector agrícola otorgando créditos para inversión exclusiva, tal es el caso del Banco de Fomento que concede créditos a este sector para la inversión.

La investigación está conformada por la introducción al tema a investigar, por el planteamiento del problema en donde se analizan los contextos macro, meso y micro analizando la problemática a nivel mundial, nacional y local, luego se formuló el problema, se lo delimito y se crearon las interrogantes de la investigación, luego se procedió a justificar la investigación y establecer el objetivo general y específicos de la investigación con los cuales se pudo a establecer las conclusiones y recomendaciones al finalizar el trabajo investigativo.

El Capítulo I está compuesto por el marco teórico, en el que se analizaron las dos variables de la investigación examinando varias fuentes bibliográficas que sustentan los temas a desarrollar. En el capítulo II se presenta la hipótesis que fue comprobada al finalizar el trabajo investigativo, las variables y el término de relación.

En el capítulo III se desarrolló la metodología que se aplicó para el análisis como lo son las de tipo bibliográfico y de campo con lo cual se obtuvo información de fuentes bibliográficas para el desarrollo y ejecución del trabajo, además contiene la población y muestra, así como el marco administrativo que describe el recurso humano y económico involucrado en la investigación.

El capítulo IV presenta los resultados obtenidos, análisis de datos y comprobación de la hipótesis. En el capítulo V se detallan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos, además se presenta como propuesta un manual de procesos puede contribuir a la optimización de la aprobación de créditos de inversión en el sector agrícola.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. CONTEXTOS

2.1.1. Contexto Macro.

A nivel mundial “El sector agropecuario es el más importante generador de producción, ingresos, exportaciones y empleo de la economía hondureña, además de que aporta valiosos servicios ambientales. La población rural emigrada al extranjero envía importantes ingresos en divisas. Sin embargo, el sector recibe escaso apoyo estatal, crédito e inversiones, lo que restringe su desarrollo sostenido. Así, en los últimos años su crecimiento ha sido débil y volátil, con baja productividad y escasamente competitivo, y el potencial de los bosques es subutilizado. Algunas actividades (melón, palma africana, avicultura, acuicultura, caña de azúcar y piña) muestran un fuerte dinamismo y en ellas se ha logrado cierta diversificación. El superávit comercial agropecuario ha declinado, a raíz del débil aumento de las exportaciones y la elevación considerable de las importaciones agroindustriales y de granos.”¹

“La economía Argentina ha pasado por distintas etapas de crecimiento económico, crecimiento agropecuario y estabilidad de precios que han afectado la formulación y la ejecución de cualquier tipo de proyecto en el sector rural, y particularmente los que incluyen componentes financieros.”²

“El sector agropecuario tiene una importancia estratégica en el proceso de desarrollo económico y social de Colombia. Por una parte, el sector genera más del 20% del empleo nacional y representa alrededor del 50% del empleo en las áreas rurales. De otra parte, su producción es fundamental para el abastecimiento

¹ <http://www.cepal.org/es/publicaciones/4989-honduras-tendencias-desafios-y-temas-estrategicos-del-desarrollo-agropecuario>

² http://www.ifad.org/evaluation/public_html/eksyst/doc/country/pl/argentina/doc/key/financieros.pdf

de alimentos a los hogares urbanos y rurales, y de materias primas para la agroindustria. Finalmente, una buena parte de su producción se destina a los mercados internacionales generando divisas y manteniendo una posición superavitaria en la balanza comercial agropecuaria.

Sin embargo, el sector agropecuario ha venido perdiendo dinamismo en su crecimiento de largo plazo y muchos de los empleos que genera son informales y de baja calidad. Por ende, el ingreso de los pobladores del campo es, en general, precario, y los niveles de pobreza son elevados.”³

La agricultura a nivel mundial es el sostén de la economía así como de la creación de fuentes de producción para el consumo diario de los productos que en este sector se cultivan, por lo que es importante su análisis, para así determinar la importancia del sector y la necesidad imperiosa de créditos que financien la inversión en el sector para la producción a tiempo, esto lo consideran los autores de la investigación.

2.1.2. Contexto Meso.

“En el Ecuador el sector agrícola es una parte dinámica y vital de la economía, empleadora de una fuerte proporción de la fuerza laboral, que provee de ingreso para casi el 40% de la población y aporta casi con el 50% de divisas para el país. Así mismo produce una gran variedad de alimentos, fibras y otros productos que permiten alimentar y vestir a la población y además dota de los insumos esenciales para el proceso industrial. Con sus variados climas, y altitudes estas tierras están en condiciones de producir casi todos los productos agrícolas del mundo, desde los de clima tropical pasando por el serrano hasta aquellos de clima templado.”⁴

³ <http://www.compitem.com.co/site/wp-content/uploads/informes/2008-2009/Agropecuario-%28agricultura%29.pdf>

⁴ <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2008/au.htm>

“El Ecuador es un país fundamentalmente agrícola. En la costa la hacienda tomó la forma de plantación y la producción de los cultivos tropicales se orientó a los mercados externos. Las divisas generadas a través de las exportaciones de los cultivos principales d la región costera (cacao, café y banano) sirvieron principalmente para satisfacer la demanda de los bienes industriales - suntuarios- importados para la clase alta y muy poco para diversificar la economía.”⁵

En el Ecuador por la diversidad de clima la agricultura debería ser considerada como la fuente de ingresos más importante, sector en el que se debe colocar las miradas para enfrentar posible escases de otras fuentes de ingreso a la economía ecuatoriana, pues un país que se explote su tierra es un país rico ya que la producción agropecuaria no tiene fecha de caducidad ni es un recurso que se termine con el paso del tiempo, es por eso que los autores de la investigación han considerado que se debe estudiar la economía del sector agrícola.

2.1.3. Contexto Micro.

Manabí ha sido considera una provincia netamente agrícola en la cual sus diferentes cantones se identifican con un producto en particular para el cultivo y posterior venta, como es el caso del Cantón Tosagua conocido como cultivador de algodón, Portoviejo la capital que cultiva mango, tomate, pepino, etc.

En el Cantón Chone conocido como la tierra de los naranjos, se cultivan las naranjas, que es un sembrío de ciclo largo al igual que el cacao. Pero Chone siempre ha sido conocido más que nada como un Cantón ganadero, destacándose entre los demás cantones de la Provincia por su particularidad en el queso, de sabor exquisito “queso chonero”, así también cultiva otros productos de sembrío corto como lo son el maíz, sandía, pepino, tomate, etc., al ser considerado un Cantón agrícola es importante analizar la importancia de los créditos de inversión para este tipo de inversión.

⁵ http://giordanapiza.blogspot.com/p/sector-agricola_9936.html

Los créditos de inversión son fundamentales dentro de la económica local para el sector agrícola porque contribuyen a la solvencia económica de los agricultores para poder invertir el capital necesario en la futura cosecha y así aprovechar el tiempo preciso para la siembra y por ende para la recolección del producto final.

2.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola del cantón Chone?

2.3. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.

2.3.1. Campo: Inversión

2.3.2. Área: Economía

2.3.3. Aspectos:

a) Créditos de inversión

b) Economía del sector agrícola

2.3.4. Delimitación espacial:

La investigación se realizó en el área rural del Cantón Chone, provincia de Manabí Banco Nacional del Fomento en el año 2014.

2.3.5. Delimitación temporal:

El estudio se efectuó desde Enero a Diciembre del 2014.

Problema:

Falta de créditos de inversión en la economía del sector agrícola del cantón Chone.

2.4. INTERROGANTES DE LA INVESTIGACIÓN

¿Por qué son importantes los créditos de inversión en el sector agrícola?

¿Cuáles son los beneficios de los créditos de inversión para el sector agrícola?

¿Cómo los créditos de inversión ayudarían al sector agrícola?

¿Qué programas actuales existen que aportan en la economía del sector agrícola del Cantón Chone?

¿Cómo un manual de procesos puede contribuir a la optimización de la aprobación de créditos de inversión en el sector agrícola?

3. JUSTIFICACIÓN

La investigación fue **importante** para los autores ya que permitió examinar los créditos de inversión en la economía del sector agrícola del cantón Chone y porque servirá como fuente de consulta para futuras investigaciones acerca de la problemática descrita.

Este trabajo fue de mucho **interés** tanto para los investigadores como para las personas del sector rural ya que permitió examinar los créditos de inversión en la economía del sector agrícola del cantón Chone, ayudando a los campesinos del sector rural agrícola a optimizar los procesos para la consecución de créditos de inversión.

Se destaca la **factibilidad** de la investigación, porque se obtuvo la colaboración de personal del área de crédito del Banco Nacional de Fomento Sucursal Chone, los mismos que consideran que los resultados obtenidos serán útiles para mejorar el servicio de atención a los créditos del sector agrícola.

Así mismo la **originalidad** es evidente debido a que no existe antecedente de otra investigación de este tipo en la localidad y será útil a los autores al adquirir nuevas experiencias en el campo de estudio y analizar la importancia de los créditos de inversión en la economía del sector rural.

Se destaca la **visión** y la **misión** de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí Extensión Chone será demostrado mediante la aplicación de información acorde al nivel profesional que forma, con capacidad científica, responsabilidad, valores éticos y morales, solidarios con la sociedad y capacidad para aplicar sus conocimientos y destrezas en función del desarrollo y mejoramiento de las condiciones de vida de los habitantes en especial del sector rural de Chone.

4. Objetivos

4.1. Objetivo General

Investigar la relación existente entre los créditos de inversión que otorga el BNF y la economía del sector agrícola del cantón Chone durante el 2014.

4.2. Objetivos Específicos

1. Analizar la importancia de los créditos de inversión en el sector agrícola.
2. Identificar los beneficios de los créditos de inversión para el sector agrícola.
3. Estudiar los créditos de inversión que ayudarían al sector agrícola.
4. Determinar los programas actuales que aportan en la economía del sector agrícola del Cantón Chone
5. Elaborar un manual de procesos que contribuya a la aprobación de la concesión de créditos de inversión en el sector agrícola

CAPÍTULO I

5. Marco Teórico

5.1. Créditos de Inversión.

Dietze, Ronaldo. Rieger Enrique (1995:104) indican “Créditos para inversión, las inversiones de capital fijo requeridas en el proceso de producción y definidas en base a un estudio técnico-financiero de la unidad de producción, podrán financiarse con créditos a mediano o largo plazo, a otorgarse conforme a la naturaleza, uso y tiempo de vida útil del bien a adquirirse.

Los créditos podrán destinarse a la adquisición de maquinarias, equipos e implementos, tales como; palas, rastras, sembradoras, desgranadoras, pulverizadores, motosierras, atomizadores, tractores, bombas de agua, cajones e instrumentos agrícolas, depósitos, cañerías, habilitación de tierras (desmonte-destronque), construcción y/o ampliación de galpones, pozos, alambradas, compra de animales de trabajo y/o producción; para cubrir costos de implantación de especies forestales, frutales, cultivos perennes y semi-perennes y pasturas.”

“El crédito es un mecanismo que permite financiar la compra de bienes y servicios. En el caso de las empresas, el crédito puede ser útil para financiar inversiones o para cubrir desfases entre el momento en que recibe los pagos de los clientes y el momento en que se debe pagar a los proveedores.”⁶

Los autores de la investigación consideran que los créditos de inversión se dan para financiar inversiones a mediano plazo en su mayoría y que sobre todo son entregados al solicitante de acuerdo a la inversión que se evidencie que se va a ejecutar, en el caso del sector agrícola se da para la inversión de herramientas para

⁶<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000078&idCategoria=10>

la producción así como para la siembra en épocas de invierno o para cosecha a regío.

Los créditos de inversión son otorgados por instituciones financieras para el financiamiento de actividades que el inversionista ya tiene estipulada, con la cual espera poner a marchar un negocio para luego obtener utilidades y poder realizar el pago del crédito.

Los créditos han sido necesarios desde tiempos remotos para ayudar a la producción de bienes y servicios destinado a aquellas personas que no cuentan con el dinero suficiente para hacer frente a las inversiones, destinado a actividades específicas aportando al desarrollo de la producción.

5.1.1. Importancia de los Créditos de Inversión.

Los créditos de inversión son importantes por varias características relacionadas con el acceso a los mismos, como se detallan:

- ✓ “Cuando no hay acceso al crédito el consumo de las familias y la inversión de las empresas debe financiarse con los ingresos de cada período. Esto puede generar inconvenientes cuando los ingresos son muy variables.
- ✓ El uso responsable del crédito facilita realizar gastos de consumo e inversión por encima de lo que permiten los ingresos corrientes.
- ✓ Sin embargo, embargo, el monto de financiamiento que una familia, una empresa o una economía recibe siempre está asociado a su capacidad de pagar sus deudas.”⁷

⁷ <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-1.pdf>

Los créditos de inversión son importantes porque contribuyen a que las personas que acceden a ellos puedan financiar la inversión en un periodo determinado, lo que les ayudara a invertir en la producción que se desea obtener y con el resultado de la productividad podrá pagar sus deudas al terminar la cosecha, consideran los autores de la investigación.

“La estabilidad del proceso de suministro de crédito también es fundamental para el desarrollo porque los proyectos rentables a largo plazo exigen un acceso continuo a fuentes de financiación. Si se interrumpe la oferta de crédito puede obstaculizarse la inversión, el crecimiento y de ahí la prosperidad de la economía.

No es de sorprender que los países con mercados de crédito más desarrollados registren tasas más elevada de crecimiento económico y una menor volatilidad en respuesta a diversos tipos de shocks. Desde esta perspectiva, las políticas que dan mayor capacidad a los bancos para suministrar crédito y manejar adecuadamente los riesgos resultan primordiales para aprovechar los beneficios potenciales de los mercados crediticios a fin de asegurar la distribución eficiente del crédito y el crecimiento económico.”⁸

Marín, Salvador. Martínez, Francisco (128-129) “La inversión en concesión de créditos representa la magnitud más importante del activo bancario, siendo además su principal fuente de rentabilidad. Estas razones, junto al hecho de que sea la inversión con mayor riesgo por la incertidumbre de su recuperación, hacen que su regulación por el banco sea minuciosa. Por otro lado, antes de detenerse en el estudio macroeconómico del crédito como inversión bancaria es preciso resaltar su incidencia macroeconómica, ya que los bancos a través de esta operación son creadores de dinero; es por ello que las autoridades monetarias en el desarrollo de sus políticas de crédito establezcan medidas tendentes a limitar cuantitativamente y cualitativamente el crédito. Entre las medidas orientadas a limitarlo cualitativamente destaca el establecimiento del coeficiente de inversión, es decir,

⁸ <http://economy.blogs.ie.edu/archives/2011/03/la-importancia-del-credito-bancario.php>

seleccionan el crédito dirigiéndolo a sectores o actividades concretas. En cuanto a las medidas de limitación cuantitativa, que persiguen la reducción en la expansión crediticia que permita el control de la creación de dinero, es de destacar la importancia del coeficiente de caja, que como vimos actúa como techo en la cantidad de liquidez de libre disposición por parte de las entidades.”

Los autores de la investigación también consideran que los créditos de inversión son importantes porque son elementales para el desarrollo y ejecución de proyectos de inversión en cuanto a su financiación, lo que contribuye a la economía de una determinada localidad, ampliando un mercado o segmento, esto conlleva a asegurar la distribución del capital invertido para luego poder obtener el debido crecimiento económico que se planeó antes de la inversión o de la ejecución del proyecto.

5.1.2. Características de los Créditos de Inversión.

Las características de los créditos de inversión pueden ser:

- ✓ “Tipo de interés.
- ✓ Comisiones de apertura y cancelación (total o parcial).
- ✓ Otros gastos
- ✓ Plazo de amortización (el tiempo para devolver el dinero prestado).”⁹

Los autores del trabajo investigativo indican que las características principales de los créditos de inversión están dadas en el tipo y monto en porcentaje del interés a pagar, así como el plazo que se da para la devolución del dinero prestado, además

⁹<http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html>

es importante que el pago es en su mayoría total al vencimiento luego de ver la rentabilidad de la inversión, otro punto importante es que los gastos son cubiertos por la persona prestataria dentro del valor del crédito final que se paga lo cual en ciertas ocasiones lo desconoce el beneficiario del crédito.

✓ **Tipo de interés**

“Los intereses, pueden ser fijos, variables o mixtos.

Interés fijo:

Este tipo de interés se mantiene constante durante toda la duración o vida del préstamo. Es independiente de la tasa de interés actual del mercado, es decir que si esta llegara a subir, no nos veríamos perjudicados, pero si bajara, tampoco nos beneficiaríamos. Se calcula con el promedio de las tasas de interés de los meses anteriores. Por lo general, su plazo de amortización es entre 12 y 15 años.

Interés variable:

Se actualiza y se revisa su cantidad en los plazos establecidos por la entidad financiera. Está sometido a los cambios en las tasas de interés. Con el interés variable nos beneficiamos de la baja en la tasa de interés, pero también nos vemos afectados si sube. Por lo general, se establece un rango dentro del cual oscila la tasa de interés. Su plazo de amortización puede ser más extenso que el de interés fijo.

Interés mixto:

En este tipo de interés, durante los primeros años de vida del préstamo la tasa de interés es fija y el resto de tiempo, hasta su terminación, es variable.”¹⁰

¹⁰ http://www.gcfaprendelibre.org/vida_diaria/curso/credito/interes/3.do

Los autores consideran de acuerdo a lo investigado que para los créditos de inversión el tipo de interés que se aplica es fijo y se establece al momento de la concesión misma del crédito, el valor a pagar por este concepto está definido dentro de la tabla de amortización que se entrega al cliente al momento de cerrar el negocio o el crédito.

✓ **Comisiones de apertura y cancelación (total o parcial)**

“Es el porcentaje que se paga al banco cuando formalizamos una operación hipotecaria. Suele ser entre un 0-1% del importe total del préstamo. Es negociable con la entidad de préstamo. Por otra parte, dependiendo si queremos amortizar anticipadamente parte o la totalidad de nuestra hipoteca, entonces nos encontraríamos con las siguientes comisiones:

La comisión de amortización parcial

Es la prima que se debe pagar cuando queremos reducir parte del importe pendiente del préstamo hipotecario. Al banco le sirve para cubrir los costes derivados de una “pérdida de negocio”. Si nuestro tipo de interés es variable, el porcentaje de estas comisiones es del 0-1% del capital pendiente de la hipoteca. Si nuestro tipo de interés es fijo, se eleva hasta los 4-5%.

La comisión por cancelación total

Es el porcentaje que el banco nos aplica si cancelamos completamente nuestra hipoteca con una entidad de préstamo. Estas comisiones no pueden ser superiores al 0,5% del capital pendiente para los primeros cinco años, y 0,25% a partir del quinto año. En todos los casos, estas comisiones son negociables en base a nuestro perfil financiero.”¹¹

¹¹ <https://www.helpmycash.com/hipotecas/faq-de-hipoteca/que-es-la-comision-de-apertura-amortizacion-anticipada-y-cancelacion/>

✓ **Otros gastos**

“Los préstamos personales tienen un funcionamiento similar al de los préstamos hipotecarios que ya hemos visto. Los gastos y comisiones que suelen afectar a los préstamos personales son los siguientes:

Comisión de apertura

Se paga en el momento de formalizar la operación y es un tanto por ciento sobre la cantidad prestada.

Comisión de estudio

Se paga al inicio en concepto de análisis y estudio del préstamo. Suele tener un mínimo y ser un porcentaje. Como en el caso de las hipotecas, a veces ya va incluida en la comisión de apertura.

Comisión por amortización o cancelación anticipada

Sólo se aplica si se produce esa amortización o cancelación anticipada. Se expresa en un porcentaje sobre el importe amortizado anticipadamente.

Gastos de Corretaje

Este gasto se origina por la intervención del Corredor de Comercio, que interviene la póliza para dar fe del contrato.”¹²

Según los autores del presente trabajo investigativo consideran que este tipo de gastos en que incurren los préstamos están incluidos en el valor que se cancela al final del pago total del crédito.

¹² <http://www.todoprestamos.com/prestamos-personales/gastos-prestamos-personales/>

✓ **Plazo de amortización (el tiempo para devolver el dinero prestado)**

Mungaray, Alejandro. Ramírez, Martín (2004:122) “Amortizar un crédito es la realización de los pagos correspondientes a capital más los intereses derivados de un préstamo específico a un plazo, tasa de interés, forma de pago, y en su caso, periodo de gracia, determinados por la fuente de financiamiento seleccionada por la empresa. De estas características, sobresalen por el impacto en los resultados de las amortizaciones el periodo de gracia y la forma de pago.

El periodo de gracia es un tiempo acordado con el acreedor en el que la empresa solamente pagará intereses, pero el capital tendrá que cubrirlo en el plazo fijado menos el periodo de gracia otorgado. Este beneficio se otorga en momentos cruciales para proyectos de inversión o empresas, como puede ser la introducción de un nuevo producto o la incursión a otros mercados.”

“Es imposible realizar un análisis financiero de una inversión sin definir algunas características clave de los préstamos analizados. Entre estas características las más importantes son: la tasa de interés, el periodo de gracia, y la duración del préstamo.

a) Tasa de interés

La entidad financiera que apoya la inversión determina las tasas de interés que sostienen la inversión. En algunos casos estas tasas serán subsidiadas. Normalmente, la tasa de interés para un préstamo a mediano o largo plazo (para inversión) será diferente de la tasa aplicada a un préstamo a corto plazo (capital operativo).

b) Período de gracia

El periodo de gracia es el tiempo durante el cual el prestatario no debe realizar pagos por el dinero recibido. Es usual, incluso para los bancos comerciales,

ofrecer períodos de gracia para los préstamos a mediano y largo plazo, pero por lo general no lo hacen para créditos a corto plazo.

Hay dos tipos de períodos de gracia. El primero se refiere únicamente al pago del capital otorgado. Este es el más usual. Durante el período de gracia sobre el principal, el prestatario, paga la totalidad del interés, pero el principal (o monto del capital) se mantiene intacto. Así, después de un año el prestatario debe la misma cantidad que al principio. El segundo tipo de período de gracia se refiere al interés. En este caso el interés no se paga sino que se añade al principal, y por consiguiente se incrementa el monto total del préstamo. Los períodos de gracia por el interés son menos usuales que aquéllos sobre el principal y, si se ofrecen, tienden a ser más cortos. Un banco u otra entidad financiera pueden, no obstante, ofrecer seis meses o un año de gracia sobre el interés, cuando es obvio que no se generará ingreso alguno en los primeros meses del proyecto.

Es importante comprender que ninguno de estos dos tipos de período de gracia implica la condonación de una parte del préstamo. Éstos solamente posponen el pago, y cuando no se realizan los pagos del interés, en realidad incrementarán el monto de la deuda.

c) Duración del préstamo

El préstamo ideal es aquel que dura tanto como dura el ítem financiado. No obstante, en la vida real, los préstamos se utilizan para comprar una serie de bienes, cada uno, con una vida útil distinta. Por esto, se debe definir un período que cubra la mayor parte de las inversiones, especialmente las más importantes en relación con el costo.

Si el préstamo tiene un plazo más corto que la vida del artículo adquirido, el proyecto deberá buscar la manera de contar con un monto mayor cada año, a fin de pagarlo rápidamente. No obstante, si el préstamo tiene una duración superior al

ítem, el proyecto se puede encontrar en la posición de pedir un nuevo préstamo para financiar la compra de un ítem nuevo sin haber terminado aún de pagar el préstamo inicial”¹³

“Las amortizaciones son los abonos que se hacen para reducir el monto de dinero que se solicitó inicialmente en préstamo; es decir, los pagos que son amortizaciones no se usan para el pago de otros conceptos (como los intereses), únicamente para reducir el monto inicialmente solicitado en préstamo. Generalmente, estos abonos de dinero se hacen periódicamente; sin embargo, al igual que otras características de los créditos, pueden variar según el crédito. A medida que se realizan las amortizaciones, la cantidad de dinero que aún se debe disminuye a este dinero se le llama saldo, que viene a ser el dinero correspondiente al monto inicial solicitado que aún no se le ha reembolsado al prestamista.”¹⁴

Los autores de la investigación consideran que la amortización es un término utilizado en la economía y contabilidad, con el cual se refiere al proceso de repartición o de dividendos en el tiempo en el que dura en este caso de estudio el crédito de inversión, así como también es utilizado para realizar la depreciación de ciertos bienes por cualquier método que se aplique en las empresas.

Con la amortización se estaría refiriendo a la amortización en este caso del capital entregado al cliente dividido para los periodos en los cuales se calcula la amortización, de acuerdo a esto se pagara la deuda de forma gradual en pagos periódicos o permanentes que pueden ser iguales o diferentes de esta manera se reduce tanto la cuota como los interés por lo tanto en cada periodo la deuda disminuirá, al cerrar la concesión del crédito se entrega al cliente una tabla de amortización en la cual están detalladas cada una de las cuotas con fecha de pago y este podrá revisar en cuanto va quedando su deuda con cada pago.

¹³ <http://www.fao.org/docrep/008/a0323s/a0323s07.htm>

¹⁴ http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/credito_y_amortizaciones

5.1.3. La inversión en concesión de créditos

Marín, Salvador. Martínez, Francisco (2003:128-129) “La inversión en concesión de créditos representa la magnitud más importante del activo bancario, siendo además su principal fuente de rentabilidad. Estas razones, junto al hecho de que sea la inversión con mayor riesgo por la incertidumbre de su recuperación, hacen que su regulación sea minuciosa.

Por otro lado antes de detenerse en el estudio microeconómico del crédito como inversión bancaria es preciso resaltar su incidencia macroeconómica, ya que los bancos a través de esta operación son creadores de dinero, es por ello que las autoridades monetarias en el desarrollo de sus políticas de crédito establecen medidas tendentes a limpiar cuantitativamente el crédito.”

“El crédito al igual que otras alternativas de financiamiento, es un excelente mecanismo para el desarrollo del sector agropecuario. Nadie puede negar que la generación de riqueza, empleo, divisas, esté ligado a este instrumento de inversión y que el Estado esté obligado a atender la creciente demanda de recursos financieros para enfrentar los diversos problemas del sector agrícola. Desconocer la importancia del crédito para actividades productivas agrícolas, es vivir de espaldas a la realidad de los productores.

Es de esperar que los recursos que destina el Estado para este mecanismo de financiamiento rural, haya sido aprovechado en su mayor parte por los pequeños y medianos agricultores, pues son precisamente ellos los que proveen de alimentos necesarios para sostener la soberanía alimentaria que todavía el Ecuador presume.”¹⁵

Los autores de la investigación consideran que la inversión en la concesión de créditos para las instituciones del sector bancario es lo más importante dentro de

¹⁵ <http://www.revistaelagro.com/2012/11/06/aporte-de-la-banca-publica-y-privada-al-sector-agropecuario/>

sus actividades cotidianas, puesto que de esta actividad es de donde se tiene mayor ingreso, al decir que se coloca un crédito la institución financiera cobrara una tasa de interés activa a un porcentaje de interés más elevado que el que se paga por tener un ahorro promedio de los clientes, por esta razón la colocación de créditos es la parte más importante de las instituciones bancarias.

5.1.3.1. Los riesgos en la concesión de créditos

“Ninguna persona en su sano juicio dejaría mil euros a un perfecto desconocido. No obstante las empresas, para poder comercializar sus bienes, deben dar créditos de miles de euros a clientes que apenas conocen y sin tener garantías de cobrar las deudas a su vencimiento.

Por consiguiente las empresas proveedoras de bienes sustituyen la función bancaria al conceder financiación económica a los clientes, pero sin que tengan las ventajas de las entidades financieras, como por ejemplo:

- ✓ Contratos intervenidos por fedatario público
- ✓ Resolución anticipada del contrato en caso de incumplimiento
- ✓ Ejecución privilegiada de la deuda impagada
- ✓ Obtención de garantías personales o reales
- ✓ Utilización de potentes bases de datos de morosos
- ✓ Información financiera completa de los clientes
- ✓ Programas informáticos que analizan el riesgo de insolvencia
- ✓ Eficaz protección jurídica ante los impagos.

En la mayoría de los casos las empresas suministradoras deben conceder créditos comerciales sin otra garantía que la promesa de pago del comprador y si al final de todo no consiguen cobrar su dinero, el resultado será tan desastroso como prestarle dinero al primer desconocido que pasa por la calle.

Otro punto es que toda operación comercial con pago diferido implica un coste financiero; circunstancia que con frecuencia no se tiene en cuenta y cuyo efecto acumulativo merma considerablemente el resultado neto de las compañías. Muchas empresas no tienen la capacidad financiera necesaria para soportar el coste financiero directo de las ventas a crédito y muchas transacciones comerciales no son rentables debido al coste financiero que ha de soportar el proveedor. Así pues durante las épocas en las que el coste del dinero es elevado, los proveedores deben calcular cuidadosamente los costes financieros de las ventas a crédito. Y la misma recomendación debe hacerse a las empresas que suministran a crédito en períodos con elevada inflación. Al conceder créditos a sus compradores, las empresas deben renunciar a la liquidez a cambio de invertir en sus clientes, trasladando en el tiempo la obtención del dinero correspondiente a las transacciones comerciales efectuadas.

Razón por la cual las empresas deben procurar que el plazo transcurrido desde la operación comercial hasta el ingreso de los fondos obtenidos por la misma sea el menor posible y que el beneficio conseguido haga rentable la transacción.

Las empresas que concedan crédito deben ser conscientes de que los saldos de clientes son la partida que representa un continuo drenaje de liquidez. Las empresas que otorgan créditos a sus compradores se tienen que endeudar con entidades bancarias (a través del descuento de efectos, anticipo de facturas, factoring) para financiar las inversiones en saldos de clientes. Hay que hacer notar que las cuentas de clientes representan una de las inversiones más importantes del activo de las empresas y en muchas ocasiones son el primer uso de fondos.

Otra consecuencia del crédito a clientes es que la empresa acreedora soporta los gastos de administración y cobranza. Entre estos gastos están los costes de personal del departamento de créditos, el tiempo que han de dedicar los directivos a cuestiones relacionadas con la administración del riesgo, el coste de los informes comerciales, los gastos bancarios y los diversos costes técnicos.”¹⁶

“Las empresas proveedoras no pueden permitirse el lujo de confiar en todos los clientes que desean comprar a crédito, ya que la confianza de que se cobrarán las ventas hechas a un nuevo comprador no puede ser otorgada de manera automática.

Las empresas antes de realizar una venta a crédito a un nuevo cliente deben hacer un análisis de riesgo y comprobar seis puntos básicos para determinar si le puede vender a crédito, si es conveniente pedirle ciertas garantías o si es mejor exigir el pago al contado. Estos seis puntos son los siguientes:

- ✓ Solvencia
- ✓ Disponibilidad de tesorería
- ✓ Resultados
- ✓ Endeudamiento
- ✓ Arraigo
- ✓ Buenos hábitos de pago”

Los autores del trabajo investigativo consideran que todo crédito para cualquier institución puede traer muchos riesgos, es por este motivo que las entidades financieras revisan varias cosas antes de canalizar un crédito, como el historial crediticio tanto en la institución como en otras instituciones, no solo del cliente sino de su cónyuge así como de los posibles garantes, para de esta manera determinar los buenos hábitos en cuanto al pago de cada uno de los involucrados en la operación crediticia.

¹⁶ <http://www.perebrachfield.com/el-blog-de-morosologia/riesgo-de-credito/los-riesgos-en-la-concesion-de-creditos>

5.1.3.2. Créditos de inversión que ayudarían al sector agrícola

Existen diversos tipos de créditos enfocados en contribuir a la economía del sector agrícola, entre estos tipos de créditos tenemos los siguientes:

“Los sectores productivos susceptibles de financiamiento serán:

- ✓ Agrícola
- ✓ Pecuario
- ✓ Pequeña Industria
- ✓ Artesanía
- ✓ Pesca Artesanal
- ✓ Servicio
- ✓ Comercio
- ✓ Turismo”¹⁷

“Crédito 555, las personas lo solicitan de forma constante, pero su canalización es focalizada, porque va dirigido a quienes no tengan un patrimonio superior a 20.000 dólares, en las líneas de producción, comercio y servicios. Este crédito llega al máximo de 5.000 dólares, con una tasa de interés del cinco por ciento y plazo de hasta cinco años.”¹⁸

“Partidas Financiadas: Adquisición de maquinarias e implementos agrícolas, construcción, ampliación y mejoras de infraestructuras productivas, capital de trabajo (materia prima, insumos, pesticidas, fertilizantes, alimentos balanceados, mano de obra y otros gastos necesarios de producción), semovientes (vacas, novillas, toros), semillas certificadas, plantas, fundación y mejoramiento de pastos, sistemas de riego, mejoramiento de cercas, pago de pasivos (hasta el 20% del plan de inversiones), biotecnología, mejoramiento genético, para el fortalecimiento de los procesos agropecuarios, entre otros.”¹⁹

¹⁷ <https://snavarro.wordpress.com/2008/06/18/lineas-de-credito-que-ofrece-el-banco-nacional-de-fomento/>

¹⁸ <http://maizysoya.com/creditos-para-el-sector-agricola-con-poca-acogida/>

¹⁹ <http://www.bandes.com.ec/uploads/76/07/7607ce5e4000483ef3e69a625849def8/Agricola.pdf>

Los autores de la investigación consideran de acuerdo a lo analizado durante la investigación que existen diferentes tipos de créditos que se pueden canalizar al sector agrícola dependiendo de las necesidades del cliente, pero por lo regular estos optan por créditos que serán utilizados en cultivos de ciclo corto.

5.1.3.3. Beneficios de los créditos de inversión para el sector agrícola

“Para impulsar la producción agrícola es preciso llevar a cabo las siguientes acciones:

- ✓ Impulsar la colonización dirigida y semidirigida para lograr una racional utilización de las tierras con vocación agrícola y una mejor distribución de la población rural.
- ✓ Rescatar el equilibrio ecológico mediante programas de reforestación y de conservación de la flora y la fauna, particularmente en las áreas de reservas naturales.
- ✓ Ejecutar programas de desarrollo rural integrado concebidos como parte del proceso de Reforma Agraria.
- ✓ Orientar el proceso productivo para asegurar una adecuada oferta de alimentos para consumo interno y exportación.
- ✓ Impulsar el proceso de tecnificación y fomento del sector agrario a fin de incrementar su producción y productividad.
- ✓ Fortalecer los sistemas de investigación agraria y vincularlos a la asistencia técnica, que se orientará principalmente a los productores pequeños y medianos y a las organizaciones campesinas.

- ✓ Empezar programas de capacitación, tanto en términos de la organización como en el manejo de cultivos, y en general en técnicas de producción.
- ✓ Garantizar precios remunerativos para la producción agraria y favorecer una más directa relación entre productores y consumidores.
- ✓ Reestructurar el sector público encargado de la agricultura a fin de que pueda cumplir con los fines propios del desarrollo rural.
- ✓ Incrementar los recursos económicos para el financiamiento de la agricultura y orientar el crédito hacia aquellos productos que en la región presentan mayor vocación, y dirigirlos hacia los sectores de campesinos pequeños y medianos.”²⁰

Los autores de la investigación consideran que los beneficios que pueden conceder los créditos de inversión para el sector agrícola están directamente relacionados con los resultados al finalizar un periodo o ciclo de la cosecha o de la cría de los animales para lo cual se aplicó dicha inversión.

Además este beneficio se puede evidenciar en el hecho de que contribuyen al desarrollo económico de una localidad y por ende de la nación, se considera la oferta y la demanda de los alimentos y productos que se cosechan así como de las crías que se obtengan, esto también contribuirá a mejorar el nivel de vida de los campesinos obteniendo una mejora dentro de su productividad y de sus utilidades o ganancias en un determinado ciclo de producción.

5.1.4. Clases de crédito

“Según el origen:

²⁰ www.oas.org/dsd/publications/Unit/oea60s/ch06.htm

- a) Créditos comerciales, son los que los fabricantes conceden a otros para financiar la producción y distribución de bienes; créditos a la inversión, demandados por las empresas para financiar la adquisición de bienes de equipo, las cuales también pueden financiar estas inversiones emitiendo bonos, pagarés de empresas y otros instrumentos financieros que, por lo tanto, constituyen un crédito que recibe la empresa;
- b) Créditos bancarios, son los concedidos por los bancos como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, que permiten a los individuos adquirir bienes y pagarlos a plazos;
- c) Créditos hipotecarios, concedidos por los bancos y entidades financieras autorizadas, contra garantía del bien inmueble adquirido;
- d) Créditos contra emisión de deuda pública. Que reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública;
- e) Créditos internacionales, son los que concede un gobierno a otro, o una institución internacional a un gobierno, como es el caso de los créditos que concede el Banco Mundial.

Según el destino:

De producción:

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

De consumo:

Facilitar la adquisición de bienes personales.

Hipotecarios:

Destinados a la compra de bienes inmuebles,

Según el plazo:

A corto y mediano plazo:

Otorgados por Bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo.

A largo plazo:

Para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias, etc.

Según la garantía:

Personal.

Créditos a sola firma sobre sus antecedentes personales y comerciales.

Real (hipotecas).

Prendarias cuando el acreedor puede garantizar sobre un objeto que afecta en beneficio del acreedor.

Cuál es la finalidad de una cartera de créditos

La cartera de créditos está dividida en: créditos comerciales, créditos a micro empresas (MES), créditos de consumo y créditos hipotecarios para vivienda. Los créditos comerciales y de micro empresas son otorgados a personas naturales o personas jurídicas y los créditos de consumo y créditos hipotecarios para vivienda son sólo destinados a personas naturales. Por lo demás los créditos comerciales, de micro empresas y de consumo, incluyen los créditos otorgados a las personas jurídicas a través de tarjetas de créditos, operaciones de arrendamiento financiero o cualquier otra forma de financiamiento que tuvieran fines similares a los de estas clases de créditos.

- a) Créditos comerciales: Son aquellos que tienen por finalidad financiar la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases.

b) Créditos a las Micro Empresas (MES): Son aquellos créditos destinados al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios siempre que reúnan éstas dos características:

- ✓ Que el cliente cuente con un total de activos que no supere o sea equivalente a los US \$ 20,000. Para éste cálculo no toman en cuenta los inmuebles del cliente.
- ✓ El endeudamiento del cliente en el sistema financiero no debe exceder de US \$ 20,000 o su equivalente en moneda nacional.

Cuando se trate de personas naturales su principal fuente de ingresos deberá ser la realización de actividades empresariales, por lo que no consideran en ésta categoría a las personas cuya principal fuente de ingresos provienen de rentas de quinta categoría.

- c) Créditos de consumo: Son créditos que tienen como propósito atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial.
- d) Créditos hipotecarios para vivienda: Son aquellos créditos destinados a la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos sean otorgados amparados con hipotecas debidamente inscritas, pudiendo otorgarse los mismos por el sistema convencional de préstamo hipotecario.”²¹

5.1.5. Diferencia entre préstamo y crédito

“Un préstamo es la operación financiera en la que una entidad o persona (el prestamista) entrega otra (el prestatario) una cantidad fija de dinero al comienzo

²¹ <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/1f.htm>

de la operación, con la condición de que el prestatario devuelva esa cantidad junto con los intereses pactados en un plazo determinado. La amortización (devolución) del préstamo normalmente se realiza mediante cuotas regulares (mensuales, trimestrales,...) a lo largo de ese plazo. Por lo tanto, la operación tiene una vida determinada previamente. Los intereses se cobran sobre el total del préstamo.

Un crédito es la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente. Al cliente no se le entrega esa cantidad de golpe al inicio de la operación, sino que podrá utilizarla según las necesidades de cada momento, utilizando una cuenta o una tarjeta de crédito. Es decir, la entidad realizara entregas parciales a petición del cliente. Puede ser que el cliente disponga de todo el dinero concedido, o sólo una parte o nada. Sólo paga intereses por el dinero del que efectivamente haya dispuesto, aunque suele cobrarse además una comisión mínima sobre el saldo no dispuesto.

Los créditos también se conceden durante un plazo, pero a diferencia de los préstamos, cuando éste se termina se puede renovar o ampliar. Los intereses de los créditos suelen ser más altos que los de un préstamo, pero sólo se paga por la cantidad utilizada.”²²

“A no ser que tengamos una cierta cultura financiera, probablemente todos y cada uno de nosotros hayamos confundido en alguna ocasión los términos ‘crédito’ y ‘préstamo’.

Seguramente los habremos utilizado sin distinción para referirnos a uno y otro, y habremos dicho eso de “tengo que pedir un préstamo” o “voy a pedir un crédito” creyendo que significaban lo mismo. Lo cierto es que son muy diferentes, y es conveniente tener claro unos cuantos conceptos sobre créditos y préstamos:

²²<http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/diferenciaprestamoycredito.html>

- ✓ En el préstamo la entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad fija y el cliente adquiere la obligación de devolver esa cantidad más unas comisiones e intereses pactados en el plazo acordado.
- ✓ En el crédito la entidad financiera pone a disposición del cliente, en una cuenta de crédito, el dinero que este necesite hasta una cantidad de dinero máxima.
- ✓ El préstamo suele ser una operación a medio o largo plazo y la amortización normalmente se realiza mediante cuotas regulares, mensuales, trimestrales o semestrales. De este modo, el cliente tiene la oportunidad de organizarse mejor a la hora de planear los pagos y sus finanzas personales.
- ✓ Generalmente los préstamos son personales y se conceden a particulares para un uso privado, por lo tanto, generalmente se requieren garantías personales (avales) o garantías reales (prendas o hipotecas).
- ✓ En el préstamo la cantidad concedida normalmente se ingresa en la cuenta del cliente y este deberá pagar intereses desde el primer día, calculándose los intereses sobre la cantidad que se ha concedido.”²³

“Crédito y préstamo son conceptos similares, pero no son lo mismo. A continuación conoceremos las principales diferencias que hay entre los dos:

Uso

Crédito:

Los créditos, por lo general, se piden para financiar la compra de productos o servicios de menor valor. Por ejemplo: una cámara, un computador o los muebles para la casa.

²³ <http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito-prestamo/>

Préstamo:

Los bancos hacen préstamos para que puedas financiar la compra de un bien o servicio específico. Por ejemplo: vivienda, vehículo, educación o vivienda.

Cantidad

Crédito:

La entidad financiera otorga una cantidad de dinero mucho menor, pero la puedes usar para comprar lo que quieras. Además, tienes la opción de usar o no todo el dinero.

Préstamo:

Por lo general, el banco te presta una cantidad de dinero más grande y la puedes usar solo en un bien o servicio. Es decir, la justificación para solicitar un préstamo.

Tiempo

Crédito:

Usualmente es de corta duración. Generalmente dura entre 1 y 60 meses y lo puedes renovar y ampliar cuando quieras.

Préstamo:

Es de larga duración, puede durar entre 1 y 40 años, según la cantidad de dinero que necesites y la capacidad de pago que tengas.

Intereses

Crédito:

La tasa de interés es superior. El cálculo de esta se hace según el dinero que hayas gastado. Por lo tanto, la cuota que debes pagar mes a mes puede variar.

Préstamo:

La tasa de interés es inferior. El cálculo de estos se hace desde el inicio del préstamo y se le agrega al valor de la cuota que vas a pagar. Por lo tanto, siempre pagamos lo mismo.”²⁴

5.1.5.1. Ventajas del préstamo y del crédito

Grupo Etrasa (2007:135)

“Ventajas del préstamo:

Solicitar un préstamo, en lugar de un crédito, resulta más ventajoso en el caso de una inversión importante, como la compra de una vivienda, ya que los préstamos están destinados a la adquisición de bienes de larga duración. Sus condiciones son más beneficiosas para solicitantes que disponen de ingresos regulares, como nomina fija mensual; los plazos son inexcusables y su longevidad depende de la cuantía solicitada. Adicionalmente, dado que la amortización del préstamo se realiza mediante cuotas regulares, el cliente puede organizar sus finanzas personales para prever los pagos periódicos. Otra ventaja es que los tipos de interés suelen ser menores que en el caso de los créditos.

Ventajas del crédito:

Los créditos son recomendables especialmente para profesionales autónomos o empresarios que deben hacer frente a faltas de liquidez momentáneas, ya que existe la posibilidad de ajustarlo a las necesidades individuales. Es idóneo para personas con ingresos regulares, ya que no se requiere disponer de toda la cuantía, sino de la parte que se va necesitando en cada momento. Además, se puede renovar y ampliar el límite del crédito cuando el cliente lo desee (y si la entidad financiera lo autoriza).

²⁴ http://www.gcfaprendelibre.org/vida_diaria/curso/credito/creditos/3.do

5.1.5.2. Desventajas de los préstamos y créditos

De los préstamos

- ✓ “No los puedes renovar. Si se vence tu préstamo debes hacer una nueva solicitud.
- ✓ La mayoría de las veces, tienen gastos de gestión elevados.
- ✓ En algunos casos, son difíciles de tramitar.
- ✓ Solo los puedes usar para comprar una cosa.
- ✓ La tasa de interés, aunque baja, cambia en según de los índices del mercado.
- ✓ El algunos países cobran una comisión alta por hacer un pago anticipado.”²⁵

De los créditos

“El crédito, como fuente de financiamiento, tiene también algunas desventajas:

- ✓ Incremento en los costos financieros
- ✓ Si usa su vivienda, auto u otro bien como garantía al préstamo, puede poner en riesgo estos bienes si no paga las obligaciones de acuerdo a las condiciones de la institución
- ✓ Una cuota en atraso puede dañar el historial crediticio
- ✓ Representa un incremento de la carga financiera”²⁶

²⁵ http://www.gcfaprendelibre.org/vida_diaria/curso/credito/creditos/1.do

5.1.6. Principios de una estrategia alternativa de desarrollo del sector agropecuario

“El diseño de una estrategia de desarrollo alternativa para el sector agropecuario debe responder a cinco principios básicos. El primero es que su objetivo central debe ser mejorar el nivel de vida de los productores del sector agropecuario y sus familias. De este objetivo se desprenden todos los demás. Esta es una opción política de primer orden que de manera deliberada coloca a los productores del campo en el centro de la estrategia de desarrollo.

El segundo principio es que la política para el sector agropecuario incluye cambios importantes en la política macroeconómica. Es decir, no se puede concebir una política agrícola (política sectorial) sin tomar en cuenta el carácter de la política macroeconómica. Las variables de política monetaria, crediticia y fiscal tienen una fuerte incidencia en los productores del campo y eso condiciona el marco de la política del sector agropecuario.

El tercer principio es que esta nueva política del sector agropecuario debe ser introducida gradualmente y respetando los lineamientos del Acuerdo sobre agricultura derivado de las negociaciones.

El cuarto principio básico es que la estrategia del sector agropecuario debe estar basada en la diversificación de la actividad productiva. En las últimas cinco décadas la política agrícola se ha mantenido concentrada en un número muy reducido de cultivos. De hecho, los granos básicos, maíz, trigo y arroz, y el frijol, son los cultivos que han acaparado la atención de la política oficial hacia este sector. Y aún al interior de estos cultivos, por ejemplo en el caso del maíz, la atención se ha centrado más sobre los productores medianos y los de gran

²⁶https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/BMI_PORTAL_RRDD/BMI_CURSOS_ONLINE_RRDD/BMI_CURSOS_MOD_1/BMI_CURSOS_MOD_1_1/BMI_CURSOS_GENERAL_CREDITO/BMI_CURSO_CRED_MOD1-4

potencial de explotación comercial, dejando al margen a un número muy importante de productores pobres y de menor potencial.

El quinto principio básico es que la nueva política del sector agrícola debe tener un horizonte temporal de larga duración. Los instrumentos de esta política para el sector agropecuario deben transmitir claramente una señal de estabilidad para los productores del campo. De esta manera, serán interpretados correctamente como un incentivo para que los productores del campo puedan invertir sus recursos en el desarrollo de la actividad productiva y en la conservación del medio ambiente.”²⁷

Los autores consideran que la agricultura no está alejada de la economía, pues esta actividad contribuye a la economía de la nación, y se aplica en todos los sectores siempre mirando con visión social y política su desarrollo, basada en principios políticos que fundamentan el desarrollo de la economía agrícola.

Principios de la Política Agrícola

Además de establecer los objetivos y los medios de la política, el marco estratégico debe también tener en cuenta los principios que guían las medidas de política. En otras palabras, los objetivos de la política no se deben perseguir a cualquier costo. Los principios representan condiciones o límites a los tipos de acciones (medios) utilizables para intentar alcanzar los objetivos estratégicos.

Los cinco principios básicos para que una estrategia agrícola sea sostenible en el largo plazo son:

Sostenibilidad económica. La estrategia debe encontrar maneras de procurar beneficios económicos reales al sector rural. Si bien la disciplina fiscal es

²⁷http://www.ase.tufts.edu/gdae/publications/working_papers/procientec/SECTOR%20AGRICOLA%20%28FINAL%29.pdf

importante, aquello significa, entre otras cosas, no sujetar pura y simplemente el sector a los recortes fiscales de los programas de ajuste estructural.

Sostenibilidad social. La estrategia debe también mejorar el bienestar económico de los grupos de bajos ingresos y otros grupos desaventajados, incluyendo las mujeres. De otra manera perdería su viabilidad social.

Sostenibilidad fiscal. No se deben emprender políticas, programas y proyectos cuyas fuentes de financiamiento no sean plenamente identificadas. En una época de creciente estrechez fiscal en todos los países, la aplicación de este principio incentiva la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos fiscales y las maneras mediante las cuales los beneficiarios de las políticas, programas y proyectos puedan contribuir a su financiamiento, es decir, maneras de fomentar la recuperación de los costos.

Sostenibilidad institucional. Las instituciones creadas o apoyadas por las políticas deberían ser robustas y capaces de sostenerse por sí solas en el futuro. Por ejemplo, las instituciones financieras que solamente otorgan crédito a los agricultores y ganaderos, sin la capacidad de captar depósitos, no tienen muchas posibilidades de sobrevivir a la larga. Igualmente, los servicios de investigación y extensión sostenidos principalmente por préstamos internacionales y donaciones tampoco son sostenibles a largo plazo.

Sostenibilidad ambiental. Se deberían aplicar políticas que fomenten el manejo sostenible de bosques y pesquerías y reduzcan a niveles manejables la contaminación de las fuentes de agua y la degradación del suelo. En algunos países, un reto principal para la política agrícola es frenar o detener la expansión de la “frontera agrícola”, o sea las zonas donde el cultivo es posible sólo si se derriban árboles.”²⁸

²⁸ <http://www.fao.org/3/a-y5673s/y5673s0a.htm>

5.2. Economía

“La palabra economía tiene muchos usos que permiten vincularla con diferentes aspectos de los intercambios comerciales o las relaciones de oferta-demanda que existen.”²⁹

Los autores de la investigación consideran que la economía es una ciencia que define los diferentes sectores de la riqueza, ciencia que ha existido desde principios de la historia y que ha pasado de generación en generación aportando en términos macro y microeconómicos.

Para Ávila, José (2004:47) “Las definiciones modernas de Economía son:

- ✓ La Economía es una ciencia social histórica que se encarga del estudio de los hechos, fenómenos y problemas económicos; que permite establecer leyes para su regulación y control.
- ✓ La Economía es el conjunto de actividades que permiten al hombre adquirir los medios escasos con que satisfacer sus necesidades.
- ✓ La Economía es una ciencia social que estudia la forma en que participan las personas y las organizaciones de la sociedad en la producción, distribución y consumo de bienes y servicios.
- ✓ La Economía es la ciencia que tiene por objeto la administración adecuada de los recursos escasos de que disponen las sociedades humanas para la satisfacción de sus necesidades.
- ✓ La Economía es la ciencia que se ocupa del estudio de las leyes económicas que indican el camino que debe seguirse para mantener un elevado nivel de

²⁹ <http://definicion.de/economia/>

productividad, mejorar el patrón de vida de la población y emplear correctamente los recursos escasos.

- ✓ La Economía es el estudio de la escasez y de los problemas que de ella se derivan; trata de resolverlos a fin de que los hombres consuman los bienes y servicios para su bienestar.
- ✓ La ciencia económica se encarga de estudiar la forma en que la sociedad resuelve, a partir de la utilización de recursos escasos y que pueden aplicarse a diferentes usos, el problema de dar satisfacción a las necesidades humanas que son en cierta forma relativamente ilimitadas.”

Los autores de la investigación definen a la economía como el arte de estudio de la escases de los recursos con la finalidad de resolverlos para que el hombre adquiriera los bienes y servicios que tienden a resolver sus necesidades para equiparar la deficiencia en escases de recursos en varios sectores de la economía, con lo que la población podrá emplear de manera correcta los recursos con que dispone y así hacer frente a cierto tipo de economía en la que se evidencia la escases. Además este arte estudia la forma en que un sector resuelve la escases de recursos haciendo frente a los diferentes problemas para satisfacer las necesidades.

Schettino, Macario (2002:3) Manifiesta: “Economía es la ciencia que estudia el comportamiento humano con una relación entre fines y medios escasos que tiene usos alternativos. La economía política o economía social, es el estudio de las leyes sociales que gobiernan la producción y distribución de los medios materiales que satisfacen las necesidades humanas.”

Los autores de la investigación consideran que la economía es una ciencia que puede estudiar el comportamiento de los seres humanos en relación a los medios escasos que se tengan, midiendo la forma en que los individuos son capaces de

hacer frente a varias situaciones, relacionando la producción y distribución de los materiales.

Ávila, José (2004:41) manifiesta “El núcleo central de la ciencia económica, su campo de acción y su definición, proviene de la propia etimología de la palabra economía, del griego oikonomía. Esta voz se deriva de los vocablos oikos, significa casa, con todo lo que implica: mujer, hijos, esclavos, etc.; y nomos, ley, literariamente “orden o ley en la casa”, o una buena administración doméstica.

De igual forma influyo el verbo nemein, que significa arreglar, manejar o administrar; con estos elementos quedo integrada la palabra oikonomos para designar al administrador de la casa, de donde paso al español como “ecónomo”, de la que a su vez derivo la palabra economía.

Aristóteles uso el término economía para designar la ciencia de las leyes, de la administración doméstica, es decir, su economía o los gastos e ingresos de una casa. Cuando la idea se traslada del ámbito familiar al social, entramos al terreno de la Economía política (polis:ciudad). La economía política se encarga de la administración de la tarea pública, esto es de la mejor utilización de los recursos de la sociedad.”

La economía es la ciencia que se encarga de estudiar o analizar el comportamiento financiero de varios sectores en los cuales el ser humano distribuye la riqueza que se tiene para poder obtener beneficios y seguir generando recursos que satisfagan las necesidades del ser humano en la que los pocos recursos se pueden multiplicar y tener mayor productividad para la satisfacción de las necesidades esta importancia esta basada en las necesidades familiares de la sociedad en general en la cual se observan los ingresos y gastos de los distintos grupos sociales en miras de una administración domestica eficiente para la economía local y nacional, pues lo que afecta a un sector económico termina afectando a toda una nación , según lo indican los autores de la investigación.

5.2.1. Importancia de la economía

“El estudio de la Ciencia Económica es de vital importancia para la Sociedad contemporánea ya que si se logra entender cómo funciona la economía de una Sociedad determinada se da el primer paso para mejorar las condiciones de vida de la población.

De aquí que una reflexión sobre los supuestos y fundamentos en que descansa la teoría económica es crucial para contar con el instrumental de análisis más apropiado para comprender el fenómeno económico.

En este apartado hemos seleccionado material que aporta interesantes reflexiones sobre esta temática.”³⁰

Los autores del trabajo investigativo determinan que la importancia de la economía radica en que la sociedad de tiempos remotos hasta la actualidad han observado esta ciencia como aquella que mejora las condiciones de vida de la población, esto al redistribuir los recursos en la sociedad aplicando leyes que regulen la matriz económica de un determinado pueblo. Además la economía considerada como positiva revisa los hechos mediante datos estadísticos que ayudan a los analistas a explicar los diferentes acontecimientos en una sociedad en la cual existen los consumidores y productores mercantilistas.

5.2.2. Principios de la economía

“Principio 1:

La gente se enfrenta a decisiones.

Todos los días tenemos que elegir. ¿Qué quiero comprar? ¿Qué quiero hacer el día de hoy? ¿Hago ejercicio o leo? Siempre tenemos que elegir.

³⁰ <http://www.eco-finanzas.com/economia/fundamentos.htm>

Principio 2:

El costo de obtener algo es lo que sacrificamos para obtenerlo.

Nada es gratis. Nada. Si nos rascamos la nariz, el costo que estamos pagando es no poder rascarnos una oreja. Si vemos una película el costo no es solamente el dinero que estamos pagando por verla sino también el tiempo que gastamos en hacerlo. Siempre hay que pensar en alternativas.

Principio 3:

La gente racional piensa de manera marginal.

La gente racional siempre se pregunta... ¿Qué costo y qué beneficio me va a traer el incrementar en una unidad lo que estoy haciendo? ¿Cuál es el beneficio de dormir 5 minutos extra? ¿Cuál es el costo de tomarme otra cerveza? ¿Cuál es el beneficio de trabajar 1 hora extra? Todo se mide al margen, es decir tomando en cuenta lo que ya hice antes. Los individuos racionales toman en cuenta las horas que han dormido, las cervezas que han tomado y las horas que han trabajado para responder las preguntas que he escrito.

Principio 4:

La gente responde a incentivos

En pocas palabras, la gente hace lo que le conviene. Tras analizar los costos y los beneficios de cada alternativa, el ser humano va a tomar la decisión con menor costo y mayor beneficio. Vuelvo a recalcar que costo y beneficio no se limita a dinero sino a tiempo, satisfacción y cosas por el estilo.

Principio 5:

El comercio puede mejorar el bienestar de todo el mundo

La gente gana por su habilidad de intercambiar algo por otra cosa. El comercio permite la especialización. El zapatero puede hacer zapatos mejor que un

panadero y un zapatero puede hacer pan mejor que un zapatero. Tanto el zapatero como el panadero aumentan su bienestar al intercambiar sus productos entre ellos.

Principio 6:

Los mercados son una buena manera para organizar este comercio

El panadero no vende pan por ser buena persona. Lo hace por egoísta ya que quiere aumentar su ingreso. Si el precio del pan fuera muy bajo, el panadero trabajaría en una industria distinta. Cuando todas las personas persiguen su propio interés de una forma egoísta y reaccionando a los precios de un mercado, una “mano invisible” va a asegurarse que se obtengan resultados eficientes.

Principio 7:

El gobierno debe intervenir cuando los mercados no funcionan

A veces los mercados conducen a monopolios o a resultados no deseados. En estos casos el gobierno debe intervenir para regular estas situaciones. El mercado no brinda igualdad. Si el gobierno quiere equidad, entonces tiene que intervenir.

Principio 8:

La calidad de vida depende de la producción de un país.

A mayor productividad, mayor calidad de vida. Si un individuo puede producir más productos en una hora, ese individuo va a tener mayores ingresos. Si un país puede producir más productos en un año que el resto de los países, ese país va a tener mejor calidad de vida.

Principio 9:

Los precios suben cuando el gobierno imprime mucho dinero

La inflación ocurre cuando un gobierno incrementa la cantidad de dinero disponible en una economía. Si el gobierno decide eliminar en 50% la cantidad de dinero, el dinero valdría el doble.

Principio 10:

En el corto plazo tenemos que elegir entre inflación y desempleo.

Desgraciadamente tenemos que elegir uno entre uno de estos males. Si el gobierno reduce la cantidad de dinero (para controlar la inflación), los individuos gastan menos y por lo tanto las empresas venden menos y tienen que despedir trabajadores.”³¹

5.2.3. Problemas centrales de la Economía

Ávila, Juan (2006:26) “En el sentido económico, toda sociedad, independientemente de su organización política o de su desarrollo histórico, tiene que proporcionarle a sus miembros los bienes que satisfagan sus necesidades (individuales o colectivas), de ahí que toda sociedad económica tenga que resolver tres problemas centrales:

¿Qué producir?

Esto es, que bienes generar según las necesidades por satisfacer.

¿Cómo producir?

Es decir, que métodos o técnicas productivas usar, que factores productivos utilizar y en que proporciones.

¿Para quién producir?

Quiénes serán los beneficiarios o destinatarios de los bienes que produzcan.

La forma en que se resuelvan estos problemas depende la organización específica que tenga una sociedad y de la etapa histórica en que se encuentre. Así por ejemplo, la solución de estos problemas centrales en una sociedad feudal, diferirán de las soluciones dadas en una sociedad esclavista, etc.

³¹ <http://surrealistaracional.com/2010/02/02/principios-de-economia-segun-mankiw/>

En nuestras sociedades actuales, ¿cómo se resuelven estos tres problemas centrales?

Se ha apuntado repetidamente que en la economía como ciencia no existen visiones explicativas únicas y que en un mismo fenómeno o problema puede verse de diferentes maneras.”

Los autores de la investigación consideran que toda economía tiene que resolver tres problemas centrales que son: que producir, como producir y para quien producir. Con esto se evidencian las necesidades de cada sector determinando que se va a producir, como y para quien, así se podrán resolver.

5.2.4. Las áreas de estudio de la economía

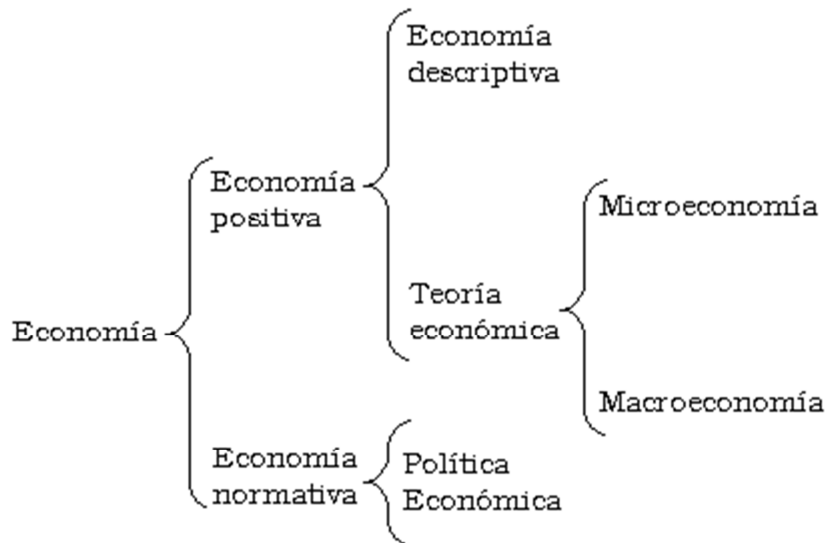
“En economía es posible hablar sobre los hechos, la realidad, la cual es objetiva. A esto se refiere la economía positiva. Pero también es posible emitir juicios de valor sobre los hechos, y a esto es lo que se llama economía normativa. La economía positiva se ayuda de las matemáticas, la estadística y la econometría para describir los distintos fenómenos económicos (economía descriptiva) y explica esos fenómenos a través de la teoría económica, la cual se subdivide en microeconomía y macroeconomía. La macroeconomía es el estudio de los agregados económicos tales como producción nacional y el nivel de precios, mientras que la microeconomía es el estudio de la conducta de los consumidores y productores que operan en los mercados individuales de la economía.”³²

Según los autores del trabajo investigativo indican que las áreas de estudio de la economía son varios los cuales se apoyan en instrumentos matemáticos y estadísticos para describir los diferentes fenómenos económicos a nivel micro y macro comenzando desde los más pequeño hasta lo más grande, siempre teniendo

³² <http://www.auladeeconomia.com/micro-material.htm>

en cuenta la conducta de los consumidores y productores en mercados y sectores diferentes.

Gráfico No. 1
Áreas de estudio de la Economía



Fuente: <http://www.auladeeconomia.com/micro-material.htm>

Elaborado por: Autores de la investigación

1. Economía Positiva

“La economía positiva busca hacer una descripción de los fenómenos económicos. Estudia las fuerzas que afectan a la economía y busca predecir las consecuencias de su actividad. Algunos ejemplos de preguntas a los que intentaría dar respuesta pueden ser: ¿cómo afecta una subida del precio de un periódico a la cantidad del mismo que se compra? ¿Cómo afecta la subida de los salarios a la demanda de menús en los restaurantes de una zona? ¿Cómo afecta una bajada de los tipos de interés a las inversiones que hacen las empresas?”³³

³³http://educativa.catedu.es/44700165/aula/archivos/repositorio/1000/1025/html/32_economia_positiva_y_economia_normativa.html

La economía positiva, consideran los autores del presente trabajo que busca describir fenómenos económicos como consecuencia de una actividad y que pueda afectar a varios sectores de la economía.

Economía descriptiva

“Estudia el desarrollo concreto de los procesos económicos contemporáneos. Por ejemplo, la situación actual de los países latinoamericanos.

Dentro de este brazo de las ciencias económicas se encuentra la estadística económica que consiste en el registro cuantitativo de los procesos económicos concretos contemporáneos; se distingue también la geografía económica que se encarga de estudiar estos hechos desde la perspectiva de su localización en el mundo o en una región específica de éste. Estas dos subdivisiones también se podrían encontrar eventualmente dentro de la historia económica.

El fin de la economía descriptiva o positiva es el de estudiar «lo que es». Se utilizan modelos para deducir las teorías, leyes y principios que se pueden observar en la relación entre los agentes económicos. Las relaciones se expresan a menudo en términos matemáticos y con el uso de gráficos. Se dice que dos fenómenos que cambian en la misma dirección están directamente relacionados (e inversamente si cambian en la dirección opuesta). Por ejemplo, un economista puede intentar establecer los factores que explican por qué las empresas desean contratar empleados, como puede ser la necesidad de vender más productos.

Economía descriptiva: analiza la actividad económica en un determinado tiempo y lugar.

Disciplinas auxiliares: economía descriptiva, la economía política y la política económica, estas mantienen entre sí una relación doblemente auxiliar e interdependiente.

La economía descriptiva, tiene por objetivo la descripción de la actividad económica en una determinada realidad histórica concreta que se desea analizar. El estudio que la ciencia económica tiene que realizar acerca de la actividad económica que se desarrolla en la historia no puede comenzar y terminar en una descripción, también hay que explicar lo que se ha descrito, estableciendo relaciones de causalidad entre los elementos involucrados en la descripción, por eso está la otra disciplina auxiliar, la economía política, que tiene por objeto la interpretación de la actividad económica en una determinada realidad histórica concreta y la política económica depende, de las leyes que la conforma y la realidad social e histórica analizada.

El objetivo de la economía descriptiva se materializa en la construcción de modelos descriptivos, el de la economía política en la elaboración de teorías económicas, y el de la política económica en procesos concretos e históricos de política económica, y todos estos modelos tienen que estar referidos a realidades específicas, ubicadas espacial y temporalmente.”³⁴

La economía descriptiva se encarga de analizar las diferentes actividades económicas en un determinado tiempo y lugar, estableciendo la relación entre varios elementos que describen los hechos y acontecimientos que conforman la realidad social.

Teoría Económica

“La Teoría Económica tiene como objetivo explicar cómo funcionan las economías y cómo interactúan los agentes económicos. El análisis económico se aplica no solo en toda la sociedad, en los negocios, las finanzas y el gobierno, sino también en la delincuencia, educación, la familia, la salud, derecho, política, religión, las instituciones sociales, la guerra, y la ciencia. El dominio de la

³⁴ <http://claudiayayaprincess.blogspot.com/2010/02/economia-descriptiva.html>

expansión de la economía en las ciencias sociales ha sido descrito como el imperialismo económico.”³⁵

Microeconomía

“La microeconomía es una rama muy importante de la economía que se encarga, tal como lo dice su nombre, de aquellos aspectos que tienen que ver con lo micro, es decir, lo más pequeño o lo más local de la economía. La microeconomía tiene mucha importancia debido a que es a partir de ella que podemos hablar de otras ramas de la economía como la macroeconomía (una rama que se interesa por fenómenos más grandes y amplios). Sin la microeconomía probablemente no existiría la macroeconomía ya que es en ella donde todo comienza. Temas como los negocios locales, las pequeñas y medianas empresas, los productores, la producción local, el sistema de precios o de intercambios de una región, son todos ejemplos de fenómenos abordados por la microeconomía. Podríamos decir en otras palabras que la microeconomía es aquello que se ve mucho más visiblemente en la práctica mientras la macroeconomía tiende a teorizar sobre fenómenos más amplios y generales.”³⁶

Los autores de la investigación consideran que la microeconomía es una descendencia de la economía

Herramientas de la microeconomía

“Esta ciencia se vale de varias ramas de estudio para desarrollar sus aplicaciones, como son las teorías y los indicadores. Las teorías empleadas en microeconomía son las siguientes:

Teoría del consumidor

³⁵ <http://www.encyclopediainanciera.com/teoriaeconomica.htm>

³⁶ <http://www.definicionabc.com/economia/microeconomia.php>

- ✓ De la demanda
- ✓ Del productor
- ✓ Del equilibrio general
- ✓ De los mercados de activos financieros

1. Teoría del consumidor

Su objetivo es anticipar la elección del consumidor partiendo de sus preferencias individuales, ante la gama de bienes y servicios que se le ofrecen, y entre los que puede optar según los recursos disponibles.

2. Teoría de la demanda

Se refiere a la cantidad y calidad de productos, servicios y bienes en general, que se pueden adquirir de manera individual o en conjunto, a precios que varían en el mercado, en un momento dado. Se habla entonces de demanda individual o demanda total o de mercado. La teoría de la demanda constituye una función matemática.

3. Teoría del productor

Sostiene que la producción es la conversión de elementos productivos en productos efectivamente. Como consecuencia, las empresas son las organizaciones que se dedican a planificar, coordinar y supervisar la tarea de producción, eligiendo la combinación de estos elementos para aumentar los beneficios.

4. Teoría del equilibrio general

Trata de explicar las relaciones desde la unidad hasta el conjunto, o partiendo de lo específico a lo general. Los modelos de equilibrio incluyen diversidad de

mercados. Estos modelos son sumamente complejos, y en la actualidad, requieren el uso de computadoras, para trabajar en la búsqueda de soluciones en este campo.

5. Teoría de los mercados de activos financieros

En el ámbito de los mercados de bienes y servicios, se presentan cuatro tipos o modelos situacionales, que se denominan Estructuras de Mercado, y son las siguientes:

- ✓ Monopolio
- ✓ Oligopolio
- ✓ Competencia monopolística
- ✓ Competencia perfecta
- ✓ Indicadores microeconómicos³⁷

Macroeconomía

“La macroeconomía es la rama de la economía que estudia el comportamiento de agregados, por oposición a la microeconomía, que estudia unidades individuales. Las variables que usualmente estudia la macroeconomía son el nivel de renta nacional, el consumo, el ahorro, la inversión, la inflación, el tipo de cambio, etc.

Estos elementos de los que se encarga la macroeconomía, están en realidad compuestas por otros elementos individuales. Por ejemplo, la inversión nacional se forma por la inversión de cada una de las empresas y del gobierno. Los índices de precios intentan reflejar la variación del promedio de precios de toda la economía.

Existe una estrecha relación entre la macroeconomía y la microeconomía. Se podría pensar, que la macroeconomía parte de la microeconomía en el sentido que

³⁷ <http://coyunturaeconomica.com/economia/microeconomia>

todos los agregados están compuestos de unidades individuales, entonces, agregando comportamientos microeconómicos se podría llegar al comportamiento macroeconómico. Sin embargo, esta agregación suele no realizarse debido a que, por un lado, existe una gran cantidad de elementos heterogéneos a agregar, y por el otro, debido a que el comportamiento de los agregados no se obtiene de la suma de los comportamientos de las partes ("El todo no es la suma de las partes").

Entonces, la macroeconomía realiza supuestos simplificadores y así evita la agregación de elementos individuales.

Por ejemplo, se suele considerar una función de utilidad de la sociedad como un todo, ya que las funciones de utilidad usualmente son ordinales y es teóricamente imposible agregar este tipo de funciones. Otro ejemplo es considerar una función consumo agregado del tipo $C=a+b*Y$, sin tener en cuenta cuál es el consumo individual. Sin embargo, en los últimos tiempos, hay una tendencia a incorporar elementos microeconómicos dentro de los elementos macroeconómicos. Este ejercicio suele requerir de la elección cuidadosa de los supuestos en los que se basa el modelo, pero, según algunos economistas, le otorgan una mayor consistencia lógica al modelo.”³⁸

Economía normativa

“La economía normativa no se basa en normas sino en juicios, no es objetiva como la economía positiva sino subjetiva, no analiza la situación actual sino futura, no describe el qué sino el cómo debería ser. A partir de estas premisas la economía normativa intenta resolver las preguntas sobre cómo lograr que la inflación sea de un solo dígito y permanente en el tiempo o cómo hacer para que el aumento de la gasolina no afecte el incremento de precios de toda la economía en pleno, incluyendo los alimentos y el transporte.”³⁹

³⁸ <http://www.zonaeconomica.com/definicion/macroeconomia>

³⁹ <http://www.inversion-es.com/economia/economia-normativa.html>

Política Económica

“La política económica puede definirse como el conjunto de directrices y lineamientos mediante los cuales el Estado regula y orienta el proceso económico del país, define los criterios generales que sustentan, de acuerdo a la estrategia general de desarrollo, los ámbitos fundamentales e instrumentos correspondientes al sistema financiero nacional, al gasto público, a las empresas públicas, a la vinculación con la economía mundial y a la capacitación y la productividad. Todo ello pretende crear las condiciones adecuadas y el marco global para el desenvolvimiento de la política social, la política sectorial y la política regional.”⁴⁰

Tipos de política económica

“Casi cualquier aspecto del gobierno tiene un aspecto económico y así muchos términos se utilizan. Un ejemplo de algunos de los tipos de la política económica son:

- ✓ La política macroeconómica de estabilización tratan de mantener la oferta de dinero cada vez mayor, pero no tan rápido como para provocar inflación excesiva
- ✓ La política comercial se refiere a las tarifas, los acuerdos comerciales y las instituciones internacionales que los rigen.
- ✓ Las políticas destinadas a generar crecimiento económico.
- ✓ Las políticas relacionadas con la economía del desarrollo.
- ✓ La redistribución del ingreso, la propiedad, o la riqueza.

⁴⁰http://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=section&id=26&Itemid=100694

- ✓ Reglamento.
- ✓ Defensa de la competencia.
- ✓ Política industrial”⁴¹

5.2.5. Economía del Sector Agrícola.

Zúñiga, Carlos (2011:168) Indica “Para valorar la contribución del sector agrícola en la economía y analizar las formas más importantes para lograr una mayor producción agrícola y una más elevada productividad se ha resumido cinco proposiciones que se demuestran a continuación:

- a) Aporte del sector agropecuario al PIB
- b) El sector agropecuario, aumento de las exportaciones y generaciones de divisas.
- c) El sector agropecuario y la generación del empleo
- d) El sector agropecuario como generador de oferta de alimentos
- e) El sector agropecuario y la formación de capital”

La economía del sector agrícola consideran los autores de la investigación que es la que está ligada con el sector agropecuario o el campesinado que explota el suelo y cosecha los productos para la alimentación de todos los seres humanos, este sector es importante porque crea fuentes de trabajo de manera directa e indirecta.

⁴¹ <http://www.encyclopediainanciera.com/teoriaeconomica/macroeconomia/politica-economica.htm>

5.2.5.1. Características de la Economía del Sector Agrícola.

Moreno, Cornejo Alberto (2001:31) indica que: “Tiene las siguientes características:

- ✓ Está integrada al mercado.
- ✓ No presenta una marcada separación entre capital y trabajo, pues el propietario participa en el proceso productivo.
- ✓ Tiene presencia de mano de obra asalariada no permanente.
- ✓ Tiene escasa división del trabajo.
- ✓ Combina maquinas con herramientas, aunque predominen las ultimas.
- ✓ Se orienta al mercado interno.”

Los autores de la investigación consideran que las características principales de los créditos de inversión son las relacionadas con la concesión de los mismos que se da, para la utilización de inversiones en corto plazo donde se integra un mercado marcado y que el inversionista es el mismo solicitante del crédito y uno más de los trabajadores en la inversión esperada.

Sistema económico

Ávila, Juan José (2006:15) “Desde los orígenes la humanidad se ha organizado para satisfacer sus necesidades, y las actividades económicas han formado parte de tal organización. Esas actividades económicas se centran en prevenir cada vez más e incrementar los volúmenes de riqueza, con los que satisfacen las necesidades de ciertos grupos sociales. Así paulatinamente los hombres se

organizaron en cuanto a la forma de producir y distribuir los productos con los que crearon los modos de producción, a los que dieron forma mediante una serie de normas conocidas como sistemas económicos.

Actualmente solo hay dos modos de producción, el capitalismo y el socialismo, pero ninguno existe en su expresión pura. Por lo regular, la política económica de un país tiene su base en alguno de estos modos de producción, pero con una serie de modalidades según sus necesidades; tal es el caso de México, que es un país con bases capitalistas, aunque tiene algunas características del socialismo. Tanto en el capitalismo como en el socialismo se ha creado una serie de principios y normas a los que se les llama sistemas económicos.

El sistema económico aplicable en el capitalismo es la economía de mercado o libre cambio, y el sistema aplicable en el socialismo es la economía planificada o proteccionismo, ambos poseen un amplio repertorio de reglas y principios.

Es el conjunto de relaciones básicas, técnicas e institucionales que caracterizan a la organización económica de una sociedad. Estas relaciones condicionan el sentido general de las decisiones fundamentales que se toman en toda sociedad y los cauces predominantes de su actividad.

El conjunto de elementos forma la realidad económica que se encuentra integrada en un sistema económico, la organización que la sociedad asume históricamente para satisfacer sus necesidades.”

5.2.5.2. Factores de producción: Recursos del sistema económico.

M. H. Spencer (1993:11-12) “Todo sistema económico dispone de varios recursos a su disposición para producir bienes y servicios. Estos recursos los podemos clasificar en dos amplias categorías:

Recursos materiales:

Estos incluyen recursos naturales, materias primas, maquinaria y equipo, edificios y medios de transporte y de comunicación.

Recursos humanos:

Estos consisten en las capacidades físicas y mentales de que disponen las personas para producir.

A medida que aprenda usted economía, podrá darse cuenta que esta clasificación de los recursos es demasiado general para algunas aplicaciones prácticas. Por lo tanto, los economistas dividen los primeros en dos subcategorías, “tierra” y “capital” y los recursos humanos, a su vez, en “trabajo” y “factor empresarial”. Estos cuatro tipos de recursos se conocen bajo el nombre de factores de producción. Ellos son los ingredientes básicos o “inversiones” que se utilizan para producir “ganancias”.

Tierra:

El termino tierra, en economía, significa todo lo no humano, es decir, recursos naturales, como la tierra en sí misma, yacimientos mineros, madera y agua. Consiste en todas las materias físicas naturales sobre las que toda civilización debe ser construida.

Capital:

En los negocios, el termino capital lo usamos en distintas formas que los economistas. En economía capital puede definirse como uno de los medios de producción que es producido, es decir, que entendemos por capital a lo creado por los recursos humanos a partir de los recursos materiales. Así por ejemplo, la

madera se considera como la tierra, pero las maderas aserradas son capital. En este sentido, capital significa bienes capitales o bienes de inversión, es decir cosas que usamos para los negocios. Otros ejemplos serían herramientas, maquinarias y equipos, edificios industriales, vagones de mercancías y material de oficina. Capital es, por tanto, un recurso económico que ayuda a producir bienes de consumo y servicios, tales como alimentos, coches, ropa y cuidados sanitarios.

Es importante darse cuenta de que capital, para los economistas, significa capital físico (bienes utilizados en la producción) y no capital financiero (dinero). En los negocios, que no los economistas generalmente se usa capital como sinónimo de dinero, los fondos que se usan para comparar bienes capitales y financiar un negocio. Pero para el conjunto de la economía, el dinero no es un recurso productivo. Si lo fuera, los países podrían hacerse ricos con solo imprimir papel moneda. La función esencial del dinero es facilitar el intercambio de bienes y servicios, por lo que el dinero interviene más como “lubricante” que como factor de producción del sistema económico.

Trabajo:

Para hacer la tierra y el capital productivos se requiere trabajo, los esfuerzos y actividades de las personas dirigidas a la producción de bienes y servicios. En este sentido, trabajo hace referencia, no a los trabajadores por sí mismos, sino al servicio derivado de su trabajo.

En el sentido más general, trabajo puede entenderse también, como el servicio de todos los que trabajan para ganarse la vida. Con frecuencia nos referimos a la fuerza de trabajo de un país, es decir, a toda la población susceptible de ser empleada, a partir de una cierta edad. El significado de “fuerza laboral” y la noción de trabajo como factor de producción son conceptos diferentes en economía. La distinción entre los dos se produce siempre claramente por el contexto en que se emplean los términos.

Factor empresarial:

Para la producción de bienes y servicios, los tres factores descritos antes deben organizarse y combinarse. Aquí es donde el factor empresarial (a veces llamado función del empresario) entra en acción. El reconoce la existencia de la oportunidad de obtener ganancias llevando a cabo la producción. El empresario organiza los factores de producción, reúne el dinero necesario, pone en marcha la dirección, la administración y toma las decisiones políticas básicas del negocio. Algunos empresarios actúan como administradores, en otros casos contratan a otras personas. Pero en todos los casos la función empresarial es necesaria.”

“Los factores de la producción son los elementos o recursos que requiere la cadena económica productiva, la cual mantiene el funcionamiento adecuando del circuito social y económico de un lugar. Dicho de otra manera, los factores productivos son los medios necesarios para el proceso de producción.

Tanto las empresas, como los individuos particulares, que se hallan en condición de productores, requieren de factores productivos para la obtención de sus bienes o servicios. Además, la oferta y la demanda de estos factores, regula el precio de los mismos.

Existen tres factores de la producción: el factor naturaleza, el factor trabajo, y el factor capital.

El factor naturaleza está constituido por las fuentes naturales, que proporcionan la materia prima, la cual inicia la cadena productiva. Dentro de este factor se encuentran por ejemplo:

Las tierras empleadas para la agricultura y la ganadería, la flora y la fauna, los yacimientos, los bosques, la energía proveniente de la naturaleza (ej.: energía hidroeléctrica, energía eólica).

El factor trabajo se compone del esfuerzo o las capacidades humanas (del trabajador), que pueden ser tanto físicas como intelectuales; en ambos casos, aplicadas a la materia prima. El factor trabajo beneficia tanto a los grandes y pequeños productores, como al trabajador en sí mismo, pues al vender su esfuerzo, recibe un salario que le sirve para mantenerse económicamente. De esta manera, el beneficio es recíproco, entre los empresarios y los empleados de éstos (no obstante los empresarios reciben por lo general mayores ganancias).

El factor capital es aquel en donde se encuentran los elementos o medios económicos, como la infraestructura, las maquinarias, el dinero, y demás medios de producción; que se aplican a los factores anteriores (naturaleza y trabajo). Este factor posibilita el giro comercial de una empresa.

El dinero es uno de los elementos más importantes en la producción, pues por medio del mismo se obtienen las materias primas, del factor naturaleza; los empleados, del factor trabajo; y los medios de producción, del factor capital. Con grandes cantidades de dinero se adquiere tecnología avanzada, la cual influye usualmente en gran medida y cada vez más (pues vivimos en un mundo globalizado y que día a día supera nuevas fronteras tecnológicas), en el éxito de una empresa. Además, la importancia del dinero en la actualidad se debe a que la mayoría de las regiones del planeta existen dentro de un sistema capitalista.”⁴²

5.2.5.3. Políticas de desarrollo de la economía del sector agrícola

Jordán, Fausto (1998:29-30) “Las principales políticas de desarrollo agropecuario que se impulsaron dentro del marco de la estrategia de sustitución de importaciones tuvieron como objetivo central la llamada modernización del agro, lo cual incluirá:

⁴² <http://sobreconceptos.com/factores-de-produccion>

- ✓ La diversificación de la producción agropecuaria para la exportación, con lo cual se disminuirá el poder de los sectores sociales rurales tradicionales y se aseguraba que el flujo de divisas no dependiera de la suerte en el mercado internacional de uno o dos productos de exportación.

La incorporación de vastas áreas de territorio a actividades agropecuarias dedicadas a la producción de nuevos productos exportables, aceleró el agotamiento de la frontera agrícola de muchos países y contribuyó al desplazamiento de pequeñas unidades campesinas y a agudizar la desigualdad en la distribución de la tierra.

- ✓ La innovación tecnológica mediante políticas de mecanización y transferencia de tecnología especialmente hacia los grupos sociales más dinámicos del sector rural.
- ✓ La inversión en infraestructura rural (riego, caminos, electrificación), por medio de la captación de recursos externos que al convertirse en moneda nacional, podría ser reciclados para la importación de maquinaria, equipo y materias primas para el desarrollo industrial.
- ✓ La transformación de las relaciones sociales de producción tradicionales y la adopción de políticas compensatorias para el campesinado, mediante el impulso de programas de desarrollo de la comunidad, procesos de reforma agraria y posteriormente, proyectos de desarrollo rural integrado.”

5.2.5.4. Problemas del Sector Agrario Ecuatoriano:

1. “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.

2. Una estructura productiva orientada al monocultivo para la exportación y la agroindustria, sin tomar en cuenta las potencialidades de un desarrollo independiente y las necesidades de la población.
3. Hay una altísima concentración de la tierra en pocas manos.
4. Baja productividad, depredación del medio ambiente, problemas sociales extremos. En la producción campesina, sobre todo indígena, faltan líneas de crédito, asesoría técnica, así como mecanismos adecuados y justos de comercialización.
5. La agricultura a pesar de que produce el 32% de las divisas, absorbe apenas el 5% de la tecnología e insumos importados.
6. Falta de atención gubernamental al campesino: Carencia de leyes que fomenten el desarrollo agrícola y garanticen una rentabilidad al campesino.

5.2.5.5. Programas actuales que aportan en la economía del sector agrícola del Cantón Chone

“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.

Actualmente se distinguen 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 "reordenación" de tierras lo que se pretende, "por ejemplo, es que una tierra que no es apta para una agricultura de ciclo corto pase a ser de cultivo permanente".

El sector privado tiene un rol "muy importante" en la agricultura nacional y que "forma parte de una cadena para hacer las tierras lo más productivas posible".⁴³

5.2.5.6. La real contribución de la agricultura a la economía de Ecuador

“La agricultura es nuestro más importante recurso. Ha experimentado tremendos cambios tecnológicos y ahora presenta acuciantes desafíos para el desarrollo de las naciones. Desde el comienzo del hombre, la producción de alimentos fue siempre un prerrequisito para el desarrollo de la civilización. La domesticación de plantas y animales permitió la concentración de poblaciones más densas hace 11.000 años; en la actualidad, la sofisticación tecnológica disponible ha incrementado la variedad de estilos de vida que disfrutaban más de 6.000 millones de personas.

La agricultura se ha convertido en mucho más que fincas y alimentos: es considerado un activo estratégico por la mayoría de las naciones. Precisamente, el año pasado, los países desarrollados invirtieron US\$ 311.000 millones de dólares en subsidios del gobierno para apoyar a sus agricultores. Los sistemas que existen alrededor de la agricultura, sobre todo su relación con el medio ambiente, la industria, las finanzas, el comercio y los consumidores, se han vuelto más complejos, lo cual exige nuevas herramientas de política y nuevos paradigmas para atender adecuadamente las necesidades de seguridad alimentaria del siglo 21.

⁴³ http://giordanapiza.blogspot.com/p/sector-agricola_9936.html

Aunque la economía del conocimiento y la revolución industrial han dado lugar a un crecimiento y oportunidades sin precedentes, los alimentos y la nutrición siguen siendo el pan y la mantequilla que transforman las calorías en capital.

Conforme la agricultura ha ido desarrollándose nos hemos acostumbrado a que siempre haya comida. Aunque 800 millones de pobres en todo el mundo y más de 200 millones en América Latina y el Caribe tienen serios problemas de acceso a los alimentos para sus requerimientos mínimos, las redes para la distribución de alimentos son los mercados más complejos y desarrollados del mundo de hoy. Y a pesar de esta habilidad sin precedente de suministrar alimentos de alta calidad, bajo costo y seguros en cualquier lugar del planeta, la mayoría de las naciones miden el desempeño de la agricultura y su aporte al desarrollo económico, con base en los datos de cosechas y ventas de materias primas, principalmente en forma de cultivos y ganado, es decir, la parte primaria de la actividad.

Sin embargo, todo el procesamiento de alimentos, de la ropa (que depende de fibras como el algodón), o de muebles y papel (que dependen de los árboles maderables) no se toman en cuenta en las estadísticas agrícolas, sino en las de la industria. El complejo agroindustrial también incluye maquinaria, mercados financieros, químicos, farmacéuticos, servicios especializados y ahora incluso recursos esenciales para la vida, como agua y aire. Todas esas actividades económicas extraen recursos primarios de las áreas rurales.

La seguridad alimentaria en un mundo globalizado e interdependiente aparece de nuevo como un reto central para la humanidad, y el desarrollo agrícola juega un papel central en la reducción de la pobreza en la mayoría de los países en desarrollo.

Los retos que impone el entorno internacional y el proceso de adaptación de las economías nacionales a esta dinámica, demanda que los países establezcan estrategias claras de posicionamiento de sus sectores económicos, prioricen sus

recursos y fortalezcan sus ventajas competitivas, a la vez que procuran equidad y sostenibilidad que mejoren las condiciones de vida de sus pobladores y preserven su patrimonio natural.

Es urgente encontrar nuevas maneras de medir la contribución de la agricultura a la economía y entender mejor su importancia, así como mejorar las decisiones de inversión para la agricultura, para que sea un agente más efectivo para el desarrollo y la reducción de la pobreza.

Es el momento de visualizar a la agricultura desde un enfoque más complejo y de reconocer que los sistemas de producción que giran en torno a esta, por ejemplo la agroindustria, se han hecho más intrincados y complejos y requieren redes de distribución de alimentos más desarrolladas y dinámicas.”⁴⁴

⁴⁴ <http://www.iica.int/Esp/prensa/Comuniica/Comuniica/2005/n4-esp/n4.aspx>

CAPÍTULO II

6. HIPÓTESIS

Los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola del cantón Chone durante el 2014.

6.1. VARIABLES.

6.1.1. Variable Independiente:

Créditos de inversión

6.1.2. Variable Dependiente:

Economía del sector agrícola

6.1.3. Término de relación.

Incide

CAPÍTULO III

7. Metodología

7.1. Tipo de Investigación

Se aplicó la investigación de campo, porque permitió profundizar sobre los créditos de inversión en la economía del sector agrícola del cantón Chone, lo que se pudo lograr obteniendo información directa y confiable del Banco Nacional de Fomento que apoya al área rural agrícola.

Se realizó investigación bibliográfica, permitiendo conocer acerca del tema, de expertos en créditos de inversión y de la economía del sector agrícola del cantón Chone, la cual se seleccionó de libros, apuntes, revistas, internet, realizando el debido análisis de la información que se tomó para la investigación.

7.2. Nivel de la Investigación

Los niveles de investigación fueron: exploratoria, descriptiva y explicativa. Exploratoria.- Es experimental porque tiene la finalidad de ayudar a los investigadores a resolver el problema. Fue útil para conocer y estudiar la institución en este caso el Banco Nacional de Fomento sucursal Chone. La información se logró obtener de especialistas en la materia y se usó la encuesta, entrevista y ficha de observación que ayudaron a conocer la problemática existente en lo relacionado a los créditos de inversión para el sector agrícola del cantón Chone.

Descriptiva.- Es la que examino de forma pormenorizada de los detalles y elementos de una realidad, la misma que no solo se apoya en la recolección de datos, sino que de forma específica se utilizó técnicas como la aplicación de

fórmula para obtener la muestra para la aplicación de la encuesta a la población del cantón Chone.

Explicativa.- Es explicativa; no sólo detallo el problema, sino que se trata de ir a lo más concreto que es conocer las causas que lo provocan, se tiene la finalidad de conocer lo importante de los créditos de inversión que beneficiaron a la economía del sector agrícola del cantón Chone.

7.3. Métodos

Las técnicas que se usaron se detallan a continuación: Inductivo. De lo particular a lo general, con esta técnica se obtuvo y plantearon las teorías, leyes e hipótesis de la investigación que se examinó, se obtuvo de los datos extraídos de la encuesta, entrevista y guía de observación.

Deductivo. Se llega a una solución inmediata. Con esto se logró conocer que los resultados obtenidos examinan los créditos de inversión que benefician a la economía del sector agrícola del cantón Chone que requiere el apoyo continuo para la provisión de productos agrícolas.

Analítico. Es sistemático considera la necesidad de conocer el problema y descomponerlo en sus partes, en el caso a investigar es establecer y analizar los créditos de inversión que otorga el Banco Nacional del Fomento para beneficiar a la economía del sector agrícola del cantón Chone.

Sintético. Es la compilación de los estatutos, que ha estado relacionado con las políticas de concesión de créditos del Banco Nacional del Fomento y la necesidad que los mismos se relacionen con teorías de créditos de inversión que aportaron a la economía del sector agrícola del cantón Chone de acuerdo a las necesidades propias del Cantón.

7.4. Técnicas de Recolección de Información

Los métodos para obtener la información en el estudio fueron la encuesta y entrevista. Encuesta. Se aplicó a los solicitantes de crédito en el Banco Nacional de Fomento del cantón Chone en el año 2014. Entrevista. Se realizó con preguntas al Jefe departamental del área de crédito en el banco nacional de fomento del cantón Chone en el año 2014.

7.5. Población y Muestra

7.5.1. Población.- De acuerdo al INEC la población del área rural del cantón Chone corresponde a 73.681 habitantes.

7.5.2. Muestra.- Se tomara como muestra la base obtenida en el Banco Nacional de Fomento del cantón Chone de acuerdo a de los solicitantes de créditos aprobados del sector rural que es 131 personas en el periodo 2014.

8. MARCO ADMINISTRATIVO

8.1. Recursos Humanos:

Investigadores: Jairo Grimaldo Zambrano Rosado y José Daniel Ponce Mejía

Tutora: Lic. Rosa Yesenia Vera Loor, Mgs. C.A.

Jefe del departamento de crédito del Banco Nacional de Fomento sucursal Chone
Agricultores del cantón Chone.

8.2. Recursos Financieros:

En el estudio investigativo, se consideró un gasto de \$ 1.900,00 dólares financiado por los investigadores.

Tabla No. 1

GASTOS	
Computadora	\$900.00
Gastos de libros	\$300.00
Gastos de impresión	\$100.00
Gastos copias	\$ 50.00
Gastos de internet	\$140.00
Gastos de transporte	\$100.00
Gastos varios	\$150.00
Imprevistos	\$ 100.00
Empastados del trabajo de titulación	\$ 60.00
Total de gastos	\$ 1.900,00

Elaborado por: Autores de la Investigación

CAPÍTULO IV

9. Resultados Obtenidos y Análisis de Datos

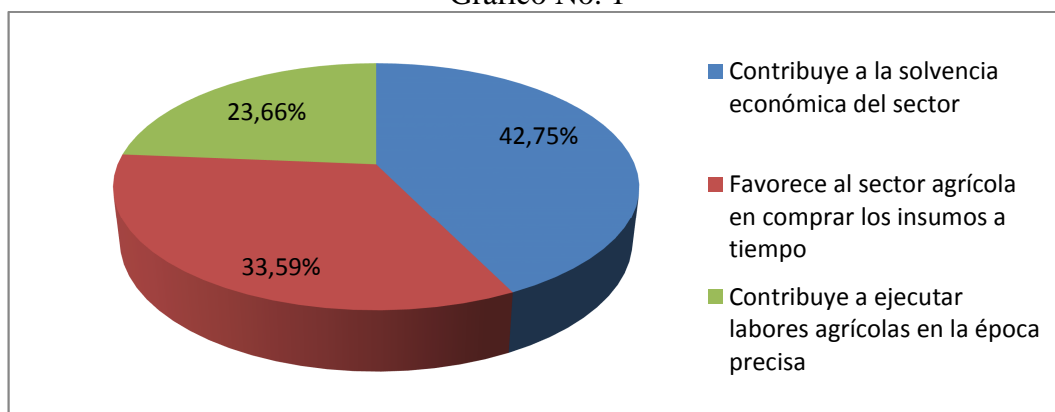
9.1. Encuesta dirigida a Usuarios de créditos del sector agrícola del BNF sucursal Chone

1. Qué relación considera usted que existe entre los créditos de inversión y la economía del sector agrícola? (OG)

Tabla No. 2

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Contribuye a la solvencia económica del sector	56	42,75%
Favorece al sector agrícola en comprar los insumos a tiempo	44	33,59%
Contribuye a ejecutar labores agrícolas en la época precisa	31	23,66%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 1



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

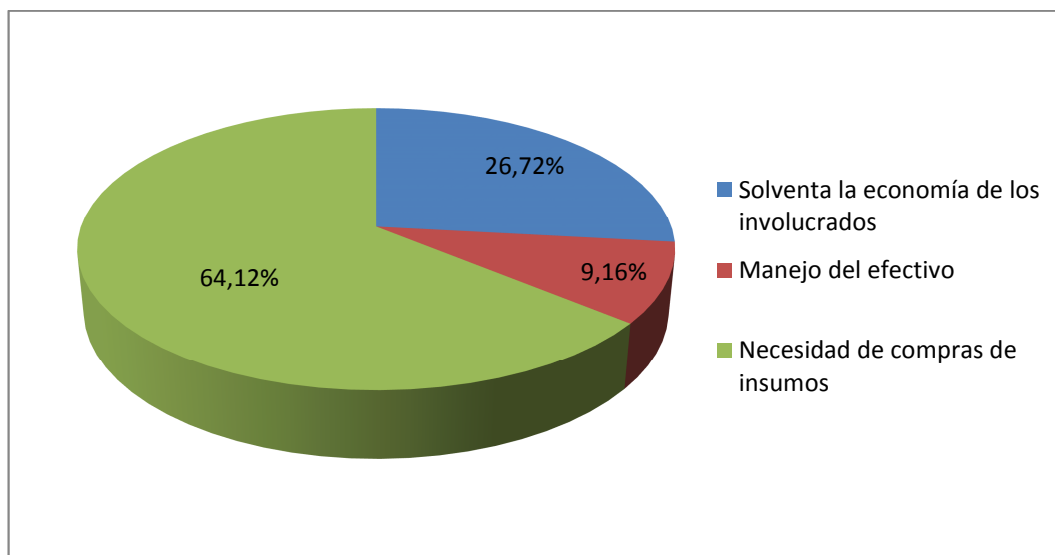
Al investigar la relación que consideran los encuestados que existe entre los créditos de inversión y la economía del sector agrícola, el 42,75% indicó que contribuye a la solvencia económica del sector, el 33,59% manifestó que favorece al sector agrícola en comprar los insumos a tiempo y el 23,66% contribuye a ejecutar labores agrícolas en la época precisa. A esto los autores consideran que los diferentes tipos de créditos de inversión que se colocan en el sector agrícola contribuyen a la solvencia y mejora económica de la población.

2. Cuál cree usted que es la importancia de los créditos de inversión? (OE1)

Tabla No. 3

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Solventa la economía de los involucrados	35	26,72%
Manejo del efectivo	12	9,16%
Necesidad de compras de insumos	84	64,12%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 2



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

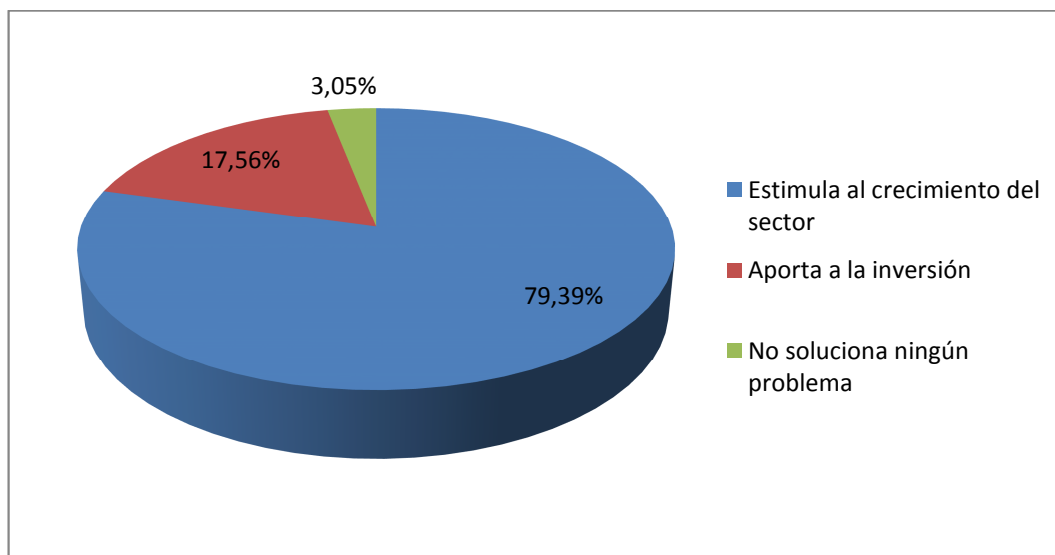
En la investigación se preguntó a los encuestados cuál cree usted que es la importancia de los créditos de inversión, el 64,12% respondió que la necesidad de compras e insumos, el 26,72% manifestó que solventa la economía de los involucrados y el 9,16% indicó que la importancia de los créditos de inversión es el manejo del efectivo. Para los autores de la investigación la importancia de los créditos de inversión está reflejada en la necesidad que tiene los agricultores específicamente de acuerdo a la investigación se hace necesaria para la adquisición de insumos de las personas que se dedican a la agricultura.

**3. ¿Los créditos de inversión son importantes para el sector agrícola porque?
(OE1)**

Tabla No. 4

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estimula al crecimiento del sector	104	79,39%
Aporta a la inversión	23	17,56%
No soluciona ningún problema	4	3,05%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 3



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

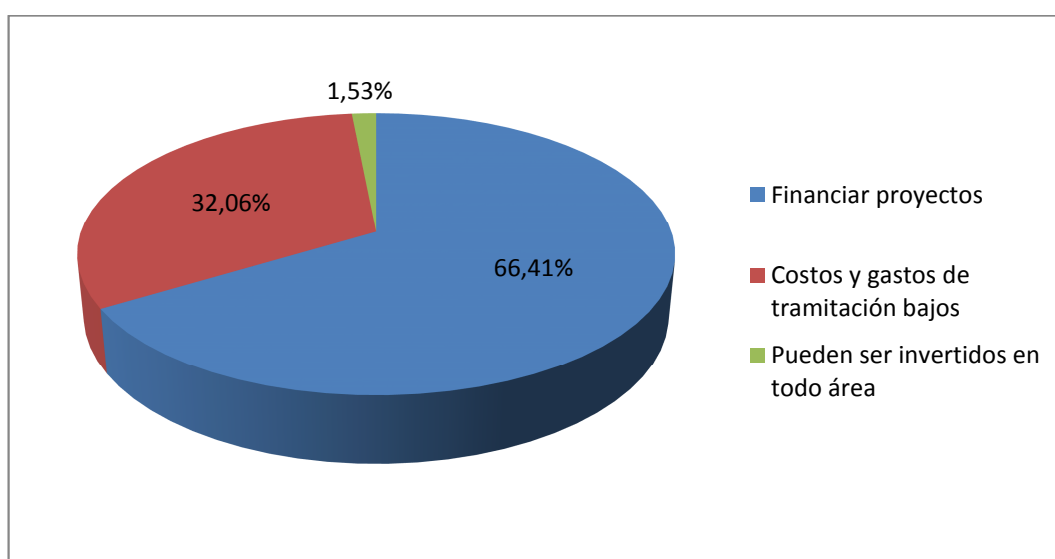
Al preguntar si los créditos de inversión son importantes para el sector agrícola porque, de los encuestados el 79,39% indicó que estimula al crecimiento del sector, el 17,56% aporta a la inversión y el 3,05% indica que no soluciona ningún problema. Al analizar los autores del trabajo investigativo consideran que los créditos de inversión son importantes para el sector agrícola ya que al tener circulante los agricultores podrán contribuir al crecimiento del sector, esto se evidencia al obtener la producción o cosecha y por lo tanto crece el sector.

4. ¿Cuáles son los beneficios de los créditos de inversión? (OE2)

Tabla No. 5

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Financiar proyectos	87	66,41%
Costos y gastos de tramitación bajos	42	32,06%
Pueden ser invertidos en toda área	2	1,53%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 4



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

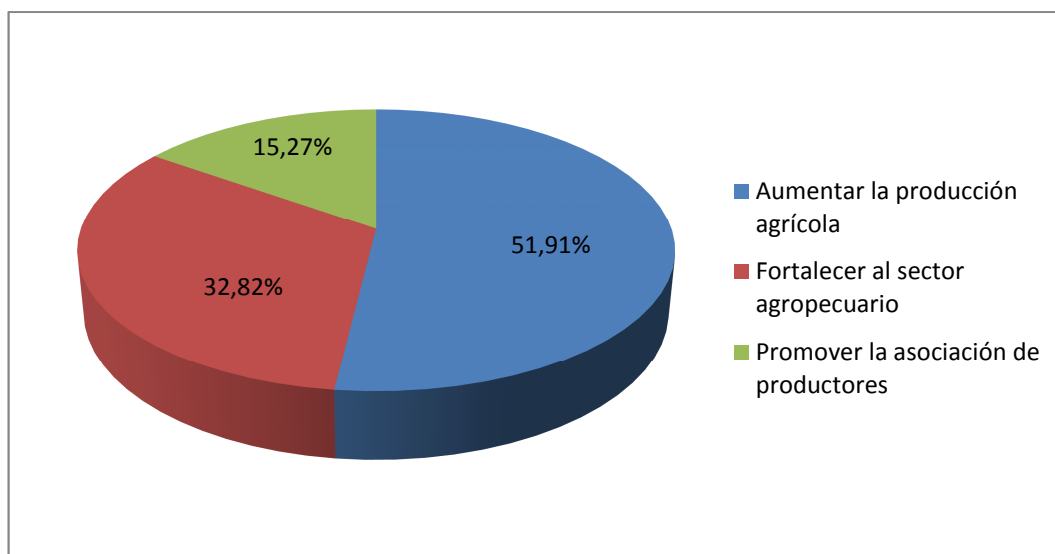
Al investigar mediante la encuesta, cuáles son los beneficios de los créditos de inversión, el 66,41% de los encuestados indico que financiar proyectos, el 32,06% considera a los costos y gastos de tramitación bajos y el 1,53 apenas manifiesta que pueden ser invertidos en toda área. Para los autores de la investigación el beneficio más importante de los créditos de inversión son financiar proyectos del sector para no tener que perder los cultivos sobre todo los que son de ciclo corto, de esta manera se garantiza que la siembra de la producción que debe dar si está tratada en el tiempo exacto con los insumos que realmente deben utilizarse para tener la producción deseada.

5. ¿El principal beneficio de los créditos de inversión para el sector agrícola es? (OE2)

Tabla No. 6

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Aumentar la producción agrícola	68	51,91%
Fortalecer al sector agropecuario	43	32,82%
Promover la asociación de productores	20	15,27%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 5



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

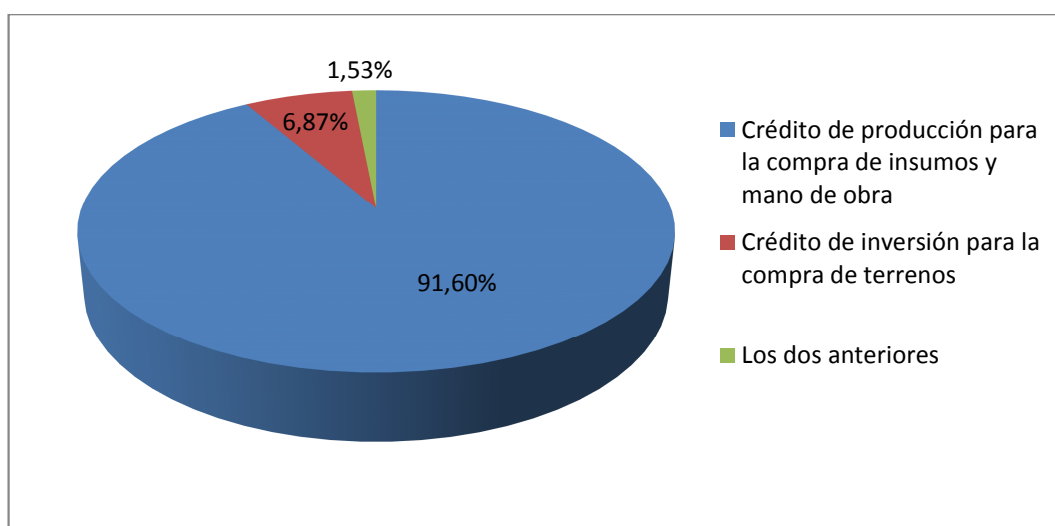
Otra interrogante en la encuesta fue cual es el principal beneficio de los créditos de inversión para el sector agrícola de la que se obtuvo como resultado el 51,91% de los encuestados indico que aumentar la producción agrícola, el 32,82% expreso que fortalecer al sector agropecuario y el 15,27% considera que promover la asociación de productores. Para los autores de la investigación el principal beneficio de este tipo de créditos está enfocado en aumentar la producción agrícola.

6. ¿Qué créditos de inversión ayudarían al sector agrícola? (OE3)

Tabla No. 7

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Crédito de producción para la compra de insumos y mano de obra	120	91,60%
Crédito de inversión para la compra de terrenos	9	6,87%
Los dos anteriores	2	1,53%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 6



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

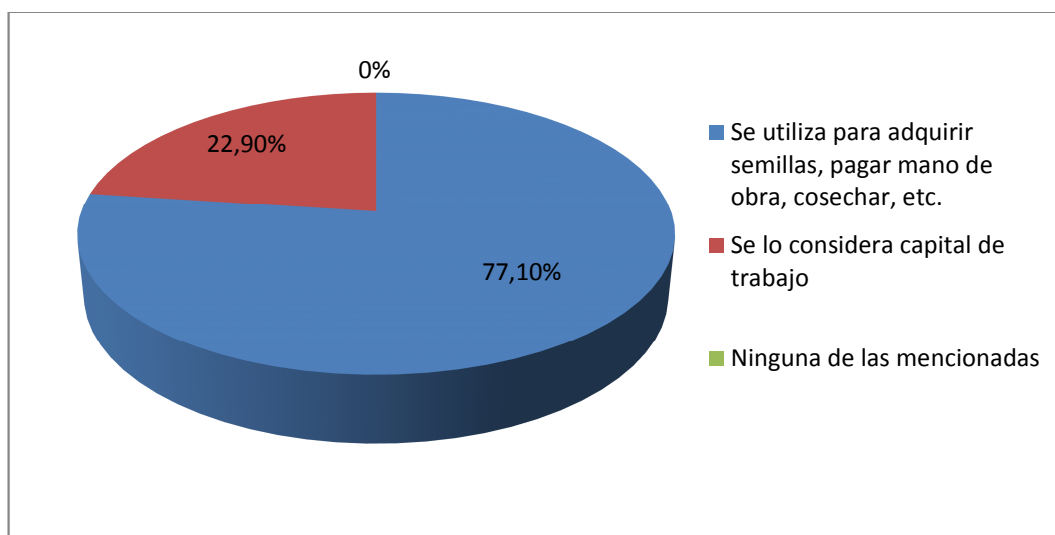
Al preguntar. Qué créditos de inversión ayudarían al sector agrícola, el 91,60% de los encuestados manifestó el crédito de producción para la compra de insumos y mano de obra, el 6,87% indicó que el crédito de inversión para la compra de terrenos y el 1,53% considera a las dos alternativas. Los autores de la investigación concuerdan con los encuestadores pues la mayoría de los agricultores ya obtienen sus predios en los cuales realizan sus sembríos, por eso consideran que los créditos de producción financian la compra de insumos y mano de obra.

7. ¿El crédito de inversión para producción considera usted que es el más utilizado en la localidad debido a que? (OE3)

Tabla No. 8

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Se utiliza para adquirir semillas, pagar mano de obra, cosechar, etc.	101	77,10%
Se lo considera capital de trabajo	30	22,90%
Ninguna de las mencionadas	0	0,00%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 7



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

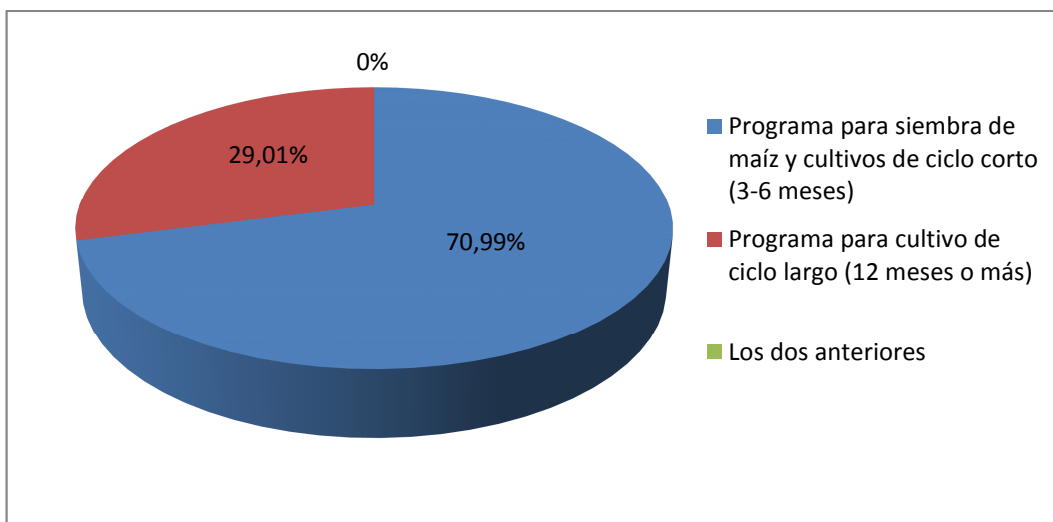
En la encuesta también se preguntó, El crédito de inversión para producción considera usted que es el más utilizado en la localidad debido a que, el 77,10% indico que debido a que se utiliza para adquirir semillas, pagar mano de obra, cosechar, etc., 22,90% manifiesta que se lo considera capital de trabajo y ninguna de las mencionadas obtuvo el 0%. Los autores de la investigación consideran que el crédito de inversión para producción es más utilizado para adquirir semilla, pagar jornales, etc.

8. ¿Qué programas aportan en la actualidad a la economía del sector agrícola en el Cantón Chone? (OE4)

Tabla No. 9

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Programa para siembra de maíz y cultivos de ciclo corto (3-6 meses)	93	70,99%
Programa para cultivo de ciclo largo (12 meses o más)	38	29,01%
Los dos anteriores	0	0,00%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 8



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

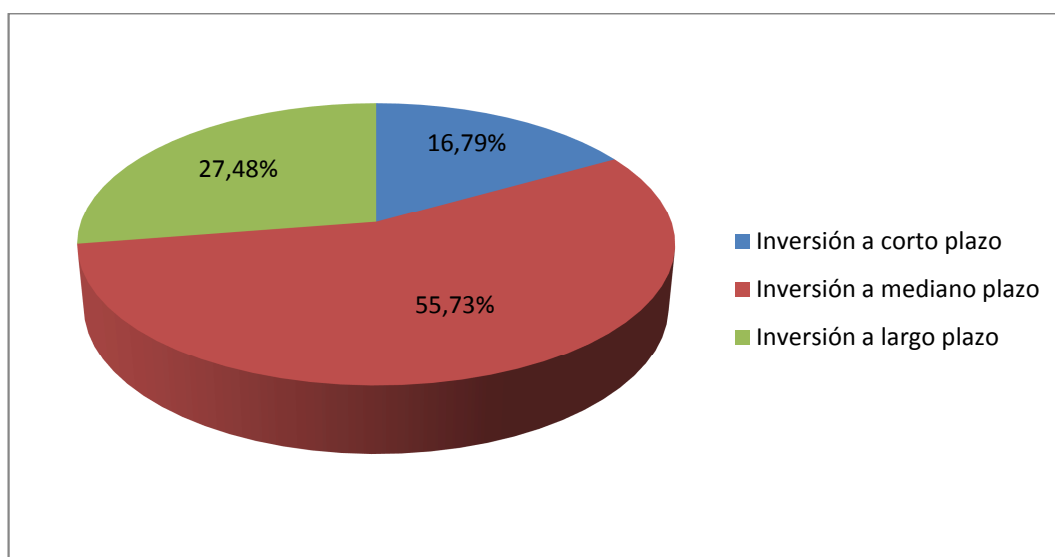
En la pregunta. Qué programas aportan en la actualidad a la economía del sector agrícola en el Cantón Chone de las alternativas planteadas, el 70,99% programa para siembra de maíz y cultivo de ciclo corto (3-6 meses), el 29,01% considera que el programa para cultivo de ciclo largo (12 meses o más) la alternativa los dos anteriores no fue seleccionada por ninguno de los encuestados. Los autores de la investigación consideran que los programas de gobierno en cuanto a créditos aportan más a los sembríos de ciclo corto.

9. ¿Qué créditos de inversión ayudarían al sector agrícola? (OE4)

Tabla No. 10

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Inversión a corto plazo	22	16,79%
Inversión a mediano plazo	73	55,73%
Inversión a largo plazo	36	27,48%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 9



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

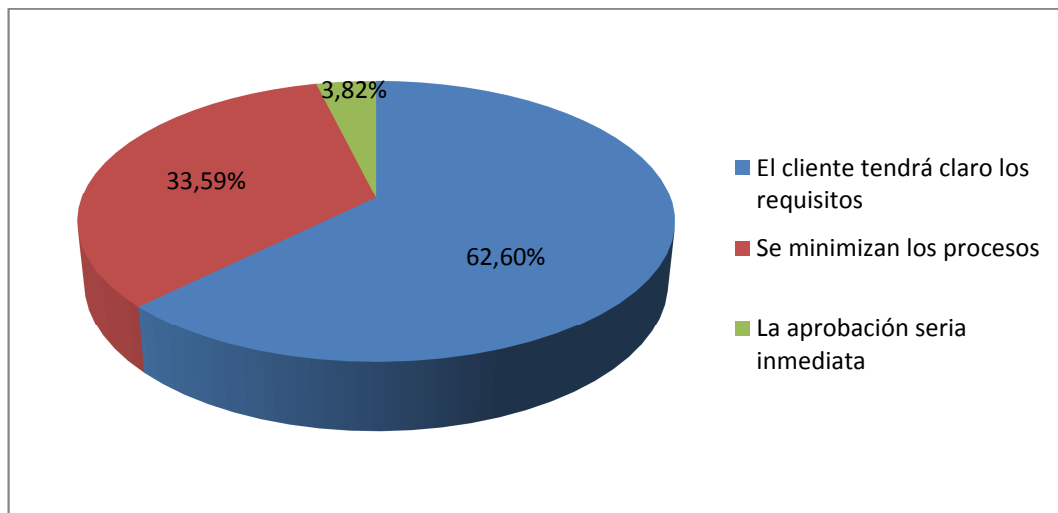
En la interrogante. Qué créditos de inversión ayudarían al sector agrícola de los encuestados el 55,73% de los encuestados indica a la inversión a mediano plazo, el 27,48% manifestó que la inversión a largo plazo y el 16,79% consideran que para la inversión a corto plazo. Los autores de la investigación consideran que la inversión ayuda al sector agrícola a la inversión de mediano plazo en ciclos de sembríos de hasta 6 meses que son los cultivos que más se siembran en la localidad y sus alrededores.

10. ¿Un manual de procesos puede contribuir a la aprobación de la concesión de créditos de inversión en el sector agrícola debido a que? (OE5)

Tabla No. 11

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
El cliente tendrá claro los requisitos	82	62,60%
Se minimizan los procesos	44	33,59%
La aprobación sería inmediata	5	3,82%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 10



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

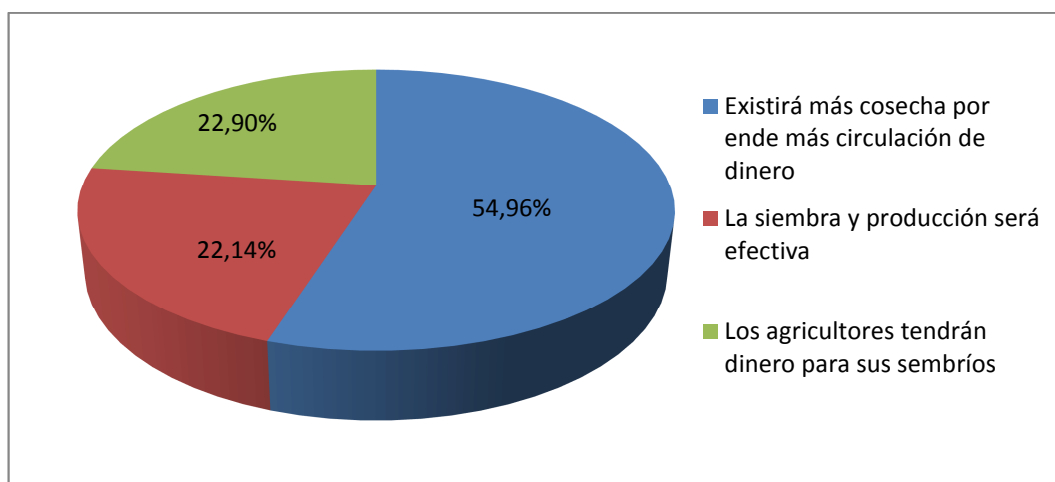
En la encuesta se realizó una pregunta para conocer si un manual de procesos puede contribuir a la aprobación de la concesión de créditos de inversión en el sector agrícola debido a que, el 62,60% de los encuestados respondió que el cliente tendrá claro los requisitos, el 33,59% se minimizan los procesos y el 3,82% cree que la aprobación sería inmediata. Los autores de la investigación consideran que un manual de procesos para los créditos al tener indicado los pasos a seguir para la consecución.

11. ¿Los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola del Cantón Chone debido a que?

Tabla No. 12

ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Existirá más cosecha por ende más circulación de dinero	72	54,96%
La siembra y producción será efectiva	29	22,14%
Los agricultores tendrán dinero para sus sembríos	30	22,90%
TOTAL	131	100,00%

Gráfico No. 11



Elaborado por: Autores de la investigación
Fuente: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

Análisis e interpretación:

En la pregunta. Los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola del Cantón Chone debido a que, de los encuestados el 54,96% indicó que existirá más cosecha por ende más circulación de dinero, el 22,90% expresa que los agricultores tendrán dinero para sus sembríos y el 22,14% considera que la siembra y producción será efectiva. Los autores de la investigación consideran que los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola porque existirá más circulación de dinero.

9.2. Análisis de la entrevista

Al realizar la entrevista la Jefe departamental del área de crédito del Banco Nacional del Fomento sucursal Chone Dr. Rolando Vicente Solórzano Cedeño, expreso lo siguiente en cada una de las interrogantes planteadas.

Al preguntar si cree que la atención a los usuarios de crédito es rápida manifiesta que en muchos casos sí porque los usuarios van en gran concurrencia solo a investigar o a pedir requisitos para el acceso a los diferentes tipos de servicios que ofrece la entidad-

Además manifiesta que el horario de apertura del banco es puntual así como apropiado para los clientes que realizan transacciones en esta institución ya que en su mayoría son personas del sector rural. También considera que la atención se realiza con eficiencia a los usuarios de crédito, aunque en ocasiones la demanda de estos es grande y se demora por lo cual muchos de los usuarios tienden a quejarse, por eso se les recomienda que antes de acercarse confirmen que están llevando toda la documentación necesaria para acceder al crédito con eso se optimizara el tiempo por lo que se considera importante la entrega de un documento con especificaciones para el crédito tanto en requisitos, tiempo y clase de créditos.

Indica que es necesario realizar un seguimiento personalizado a los usuarios de crédito para determinar el buen uso del dinero invertido, pero debido a la gran lista de clientes en cartera y poco personal en el área, esto no se lo puede realizar.

Al preguntar si cree que es posible mejorar el servicio de créditos al sector agrícola del cantón Chone indica que si, y que esto se lo debería hacer mediante colocaciones efectivas de acuerdo a las necesidades reales de cada cliente, para lo cual sería necesario primero realizar encuestas y entrevistas a los diferentes habitantes de las localidades rurales del cantón, con lo que se determinaría las

insuficiencias en las que se podría beneficiar a los usuarios, y así la población acceda a las diferentes líneas de créditos del sector agrícola para poder invertir en lo que realmente necesitan para su producción.

Además considera importancia brindar información sobre el servicio de crédito del Banco Nacional del Fomento sucursal Chone en las reuniones que se realizan en las parroquias del cantón, con lo que sus habitantes podrán conocer de primera mano y directamente de las personas involucrada en la entidad esta información.

Manifiesta que los créditos de inversión que coloca esta entidad constituyen parte importante en la economía de los habitantes del sector rural del cantón, y que acceder a los créditos que se brindan es fácil siempre que los usuarios cumplan con todos los requerimientos en la brevedad posible.

Y por último considera que un manual procesos contribuirá a la aprobación de la concesión de créditos de inversión en el sector agrícola, este deberá ser conciso y preciso para ser entregado a cada uno de los usuarios cuando se acerquen por primera vez a solicitar los requisitos, en ese manual se deben describir detalladamente los requisitos y pasos a seguir para acceder a los créditos enfocados al sector agrícola tanto para cultivos en ciclo corto, mediano y largo, así como para la adquisición de ganado, además el banco cuenta con el tipo de crédito denominado 555 que se pueden otorgar a los habitantes del sector rural, este crédito es otorgado por 5 años, al 5% de interés y un monto de 5.000,00; por todos estos motivos un manual aportaría en parte significativa a la entidad y a quienes nos desempeñamos en la misma sobre todo en el área de créditos.

10. Comprobación de la hipótesis.

De acuerdo a los resultados de la encuesta y entrevista aplicados como instrumentos en esta investigación así como la comparación de los objetivos planteados se ha comprobado que la hipótesis de la investigación: **“Los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola del cantón Chone durante el 2014” es POSITIVA.**

Esto se comprueba en la pregunta número 11 aplicada a los usuarios de créditos del BNF agencia Chone debido a que al preguntar sobre la incidencia de los créditos de inversión en la economía del Cantón, de los encuestados el 54,96% indico que existirá más cosecha por ende más circulación de dinero, el 22,90% expresa que los agricultores tendrán dinero para sus sembríos y el 22,14% considera que la siembra y producción será efectiva.

Además esto coincide con la investigación realizada mediante el marco teórico investigando las diferentes contextualizaciones referente al tema de la investigación, en las dos variables con lo que pudo determinar que los créditos de inversión sean estos a corto, mediano o largo plazo, inciden en la economía de la localidad así como en la economía nacional.

Por esta razón esta investigación arroja como resultados un manual en el cual se describen los diferentes procesos que deben realizar cada uno de los clientes que deseen acceder a estos créditos, con lo que se pretende agilizar el trámite de obtención para que el usuario se sienta satisfecho, lo que aportara también a atender a un mayor número de clientes en el menor tiempo posible, optimizando tanto el tiempo del agente crediticio así como del usuario, y colocando una inversión de forma ágil.

CAPITULO V

11. Conclusiones.

Los créditos de inversión son importantes en el sector agrícola porque contribuyen a confrontar la necesidad de comprar insumos para sus sembríos así como para atender a su ganado o semovientes, también solventa la economía de los involucrados que reciben el crédito, este tipo de canalización de inversión es importante para este sector porque estimula al crecimiento del sector.

Los beneficios de los créditos de inversión para el sector agrícola están direccionados en financiar proyectos, así como en aumentar la producción agrícola al tener efectivo para aumentar la producción agrícola y por ende fortalecer este sector agropecuario, con todo esto se contribuye al desarrollo económico del sector.

Los créditos que ayudarían al sector agrícola son aquellos de producción para la compra de insumos y el pago de mano de obra, el cual se lo utiliza para adquirir semillas, y todo el proceso desde la preparación del suelo hasta la obtención de la producción contribuyendo a la economía local.

Entre los programas que aportan en la actualidad a la economía del sector agrícola en el Cantón Chone, están el programa para siembra de maíz y cultivos de ciclo corto (3-6 meses), así como los programas para cultivo de ciclo largo (12 meses o más).

Un manual de procesos puede contribuir a la aprobación de la concesión de créditos de inversión del sector agrícola debido a que el cliente tendrá claro los requisitos que debe cumplir para poder acceder a uno, así como también aportara a la institución a que se optimice el tiempo.

12. Recomendaciones.

La importancia de los créditos de inversión debe estar enfocada en socializar entre los usuarios el manejo efectivo del dinero que adquieren, para poder hacer una inversión que contribuya a su economía y que aporte a la transformación financiera local

Hacer conocer a los usuarios que los créditos de inversión no financian todo tipo de proyectos, por lo que deben tener bien definidos cual es el sector agrícola en el cual van a invertir, así como también deben promover la asociación de los productores para poder acceder en masa con mayor facilidad a este tipo de beneficio.

Se recomienda dar charlas a los clientes de la zona rural indicando cuales son los créditos de inversión que les ayudaría al sector agrícola a parte de los ya identificados, estos créditos pueden ser para adquirir terrenos para el mismo fin o para adquirir semovientes, inversión que puede ser considerada capital de trabajo.

Dar a conocer a la comunidad que desea acceder a créditos de inversión que existen otros tipos de créditos a los aplicar como son los créditos a largo plazo para la siembra de árboles, así como otros créditos como el denominado 5,5,5, que son 5.000,00 al 5% a 5 años.

Recomendar el uso y aplicación del manual de procesos resultado de la investigación para contribuir a la aprobación de la concesión de créditos de inversión del sector agrícola de manera más ágil aportando al cliente a tener claro los requisitos que debe cumplir para aplicar.

13. Bibliografía

Ávila, José (2004) “Introducción a la Economía” Tercera Edición, Editado en México por Plaza y Valdez. Impreso en México.

Ávila, Juan (2006) “Economía” Umbral Editorial, S.A. de C.V. Cámara Nacional de la Industria Editorial, México

Dietze, Ronaldo. Rieger Enrique (1995) “El futuro de la cooperación Técnica del IICA en el Paraguay” Ministerio de Agricultura y Ganadería MAG/DGP. Editorial La Rural Ediciones. Asunción Paraguay

Grupo Etrasa (2007) “Manual común mercancías y viajeros” Editorial Tráfico Vial S.A. Madrid España

Jordán Fausto (1998) “La economía campesina en la estrategia de reactivación del sector agropecuario de América Latina y el Caribe” Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura.

M. H. Spencer (1993) “Economía Contemporánea” Tercera Edición. Editorial Reverte, S.A. Barcelona España

Marín, Salvador. Martínez, Francisco (2003) “Contabilidad Bancaria” Ediciones Pirámide/Grupo Anaya S.A. España.

Moreno, Cornejo Alberto (2001) “Economía popular y desarrollo humano” Ediciones Abya-Yala. Quito Ecuador.

Mungaray, Alejandro. Ramírez, Martín (2004) “Lecciones de Microeconomía para microempresas” Primera edición. Universidad Autónoma de Baja California. México D.F.

Schettino, Macario (2002) “Introducción a la economía para no economistas” Primera Edición. Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana Reg. Núm. 1031. Impreso en México.

Zúñiga, Carlos (2011) “Texto Básico de Economía Agrícola. Su importancia para el Desarrollo Local Sostenible” Editorial Universitaria. Nicaragua.

13.1. Webgrafía

<http://www.cepal.org/es/publicaciones/4989-honduras-tendencias-desafios-y-temas-estrategicos-del-desarrollo-agropecuario>

http://www.ifad.org/evaluation/public_html/eksyst/doc/country/pl/argentina/doc/key/fianancieros.pdf

<http://www.cepal.org/es/publicaciones/4989-honduras-tendencias-desafios-y-temas-estrategicos-del-desarrollo-agropecuario>

http://www.ifad.org/evaluation/public_html/eksyst/doc/country/pl/argentina/doc/key/fianancieros.pdf

http://giordanapiza.blogspot.com/p/sector-agricola_9936.html

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=300000000000078&idCategoria=10>

<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-1.pdf>

<http://economy.blogs.ie.edu/archives/2011/03/la-importancia-del-credito-bancario.php>

<http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html>

http://www.gcfaprendelibre.org/vida_diaria/curso/credito/interes/3.do

<https://www.helpmycash.com/hipotecas/faq-de-hipoteca/que-es-la-comision-de-apertura-amortizacion-anticipada-y-cancelacion/>

<http://www.todoprestamos.com/prestamos-personales/gastos-prestamos-personales/>

<http://www.fao.org/docrep/008/a0323s/a0323s07.htm>

http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/credito_y_amortizaciones

<http://www.fao.org/docrep/008/a0323s/a0323s07.htm>

http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/credito_y_amortizaciones

<http://www.perebrachfield.com/el-blog-de-morosologia/riesgo-de-credito/los-riesgos-en-la-concesion-de-creditos>

<https://snavarro.wordpress.com/2008/06/18/lineas-de-credito-que-ofrece-el-banco-nacional-de-fomento/>

<http://maizysoya.com/creditos-para-el-sector-agricola-con-poca-acogida/>

<http://www.bandes.com.ec/uploads/76/07/7607ce5e4000483ef3e69a625849def8/Agri cola.pdf>

www.oas.org/dsd/publications/Unit/oea60s/ch06.htm

www.oas.org/dsd/publications/Unit/oea60s/ch06.htm

¹<http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/diferenciaprestamoycredito.html>

<http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito-prestamo/>

http://www.gcfaprendelibre.org/vida_diaria/curso/credito/creditos/3.do

http://www.gcfaprendelibre.org/vida_diaria/curso/credito/creditos/1.do

https://www.bandesal.gob.sv/portal/page/portal/BMI_PORTAL_RRDD/BMI_CURSOS_ONLINE_RRDD/BMI_CURSOS_MOD_1/BMI_CURSOS_MOD_1_1/BMI_CURSOS_GENERAL_CREDITO/BMI_CURSO_CRED_MOD1-4

http://www.ase.tufts.edu/gdae/publications/working_papers/procientec/SECTOR%20AGRICOLA%20%28FINAL%29.pdf

<http://www.fao.org/3/a-y5673s/y5673s0a.htm>

<http://definicion.de/economia/>

<http://www.eco-finanzas.com/economia/fundamentos.htm>

<http://surrealistaracional.com/2010/02/02/principios-de-economia-segun-mankiw/>

<http://www.auladeeconomia.com/micro-material.htm>

http://educativa.catedu.es/44700165/aula/archivos/repositorio/1000/1025/html/32_economia_positiva_y_economia_normativa.html

<http://claudiayayaprincess.blogspot.com/2010/02/economia-descriptiva.html>

<http://www.encyclopediafinanciera.com/teoriaeconomica.htm>

<http://www.definicionabc.com/economia/microeconomia.php>

<http://coyunturaeconomica.com/economia/microeconomia>

<http://www.zonaeconomica.com/definicion/macroeconomia>

<http://www.inversion-es.com/economia/economia-normativa.html>

http://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=section&id=26&Itemid=100694

http://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=section&id=26&Itemid=100694

<http://sobreconceptos.com/factores-de-produccion>

http://giordanapiza.blogspot.com/p/sector-agricola_9936.html

<http://www.iica.int/Esp/prensa/Comuniica/Comuniica/2005/n4-esp/n4.aspx>

ANEXOS

ANEXO No 1

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ EXTENSIÓN CHONE



Carrera: Economía

Encuesta dirigida a: Usuarios de crédito del BNF sucursal Chone

OBJETIVO: Investigar la relación existente entre los créditos de inversión y la economía del sector agrícola del cantón Chone durante el 2014.

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

1.- DATOS INFORMATIVOS

- 1.1. Lugar y fecha:.....
- 1.2. Ubicación: Rural () Urbana ()
- 1.3. Parroquia:.....

2.- CUESTIONARIO

2.1. Qué relación considera usted que existe entre los créditos de inversión y la economía del sector agrícola? (OG)

- a) Contribuye a la solvencia económica del sector ()
- b) Favorece al sector agrícola en comprar los insumos a tiempo ()
- c) Contribuye a ejecutar labores agrícolas en la época precisa ()

2.2. Cuál cree usted que es la importancia de los créditos de inversión? (OE1)

- a) Solventa la economía de los involucrados ()
- b) Manejo del efectivo ()
- c) Necesidad de compras de insumos ()

2.3. ¿Los créditos de inversión son importantes para el sector agrícola porque? (OE1)

- a) Estimula al crecimiento del sector ()
- b) Aporta a la inversión ()
- c) No soluciona ningún problema ()

2.4. ¿Cuáles son los beneficios de los créditos de inversión? (OE2)

- a) Financiar proyectos ()
- b) Costos y gastos de tramitación bajos ()
- c) Pueden ser invertidos en todo área ()

2.5. ¿El principal beneficio de los créditos de inversión para el sector agrícola es? (OE2)

- a) Aumentar la producción agrícola ()
- b) Fortalecer al sector agropecuario ()
- c) Promover la asociación de productores ()

2.6. ¿Qué créditos de inversión ayudarían al sector agrícola? (OE3)

- a) Crédito de producción para la compra de insumos y mano de obra ()
- b) Crédito de inversión para la compra de terrenos ()
- c) Los dos anteriores ()

2.7. ¿El crédito de inversión para producción considera usted que es el más utilizado en la localidad debido a que? (OE3)

- a) Se utiliza para adquirir semillas, pagar mano de obra, cosechar, etc. ()
- b) Se lo considera capital de trabajo ()
- c) Ninguna de las mencionadas ()

2.8. ¿Qué programas aportan en la actualidad a la economía del sector agrícola en el Cantón Chone? (OE4)

- a) Programa para siembra de maíz y cultivos de ciclo corto (3-6 meses) ()
- b) Programa para cultivo de ciclo largo (12 meses o más) ()
- c) Los dos anteriores ()

2.9. ¿Qué créditos de inversión ayudarían al sector agrícola? (OE4)

- a) Inversión a corto plazo ()
- b) Inversión a mediano plazo ()
- c) Inversión a largo plazo ()

2.10. ¿Un manual de procesos puede contribuir a la aprobación de la concesión de créditos de inversión en el sector agrícola debido a que? (OE5)

- a) El cliente tendrá claro los requisitos ()
- b) Se minimizan los procesos ()
- c) La aprobación sería inmediata ()

2.11. ¿Los créditos de inversión inciden en la economía del sector agrícola del Cantón Chone debido a que?

- a) Existirá más cosecha por ende más circulación de dinero ()
- b) La siembra y producción será efectiva ()
- c) Los agricultores tendrán dinero para sus sembríos ()

Gracias!

ANEXO No 2
UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN CHONE
Carrera: Economía



Entrevista: Entrevista al Jefe departamental de Crédito del BNF sucursal Chone

OBJETIVO: Investigar la relación existente entre los créditos de inversión y la economía del sector agrícola del cantón Chone durante el 2014.

1. ¿Cree usted que la atención a los usuarios de crédito es rápida?

2. ¿Considera usted que el horario de apertura del banco es puntual y apropiado?

3. ¿Cree usted que la atención se realiza con eficiencia a los usuarios de crédito?

4. ¿Considera usted que es importante la entrega de un documento con especificaciones para el crédito?

5. ¿Cree usted necesario realizar un seguimiento personalizado a los usuarios de crédito?

6. ¿Cree usted que es posible mejorar el servicio de créditos al sector agrícola del cantón Chone?.

7. ¿Considera importancia brindar información sobre el servicio de crédito del BNF sucursal Chone en las reuniones de las parroquias del cantón?.

8. ¿Piensa usted que los créditos de inversión contribuyen en la economía de los habitantes del sector rural del cantón?.

9. ¿Cree usted que existe facilidad para acceder a los créditos de inversión en la entidad?.

10. ¿Considera usted que un manual procesos contribuirá a la aprobación de la concesión de créditos de inversión en el sector agrícola?.

ANEXO No 3
UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN CHONE
Carrera: Economía



Evidencia Fotográfica de la ejecución del trabajo



ANEXO No 4

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

EXTENSIÓN CHONE

Carrera: Economía



Manual de procesos puede contribuir a la optimización de la aprobación de
créditos de inversión en el sector agrícola

2015

Introducción

Un manual es un instrumento que indica los pasos que se deben seguir para agilizar un proceso o procedimiento.

En este caso el manual ayudara a que se indique los tipos de créditos a los cuales pueden acceder las personas que se dedican a la agricultura y será de mucha importancia para tener claro cuáles son los créditos y los requisitos necesarios a cumplir para que se haga la transacción de manera efectiva en menor tiempo.

Justificación

Reducir el tiempo en el cual se realice la concesión de un crédito a los agricultores es lo óptimo para que estas personas no pierdan tiempo y puedan dedicarse a la explotación de la tierra.

Cuando se tiene todo normado por escrito estos procesos son más fáciles de cumplir, por lo que este documento será útil no solo para los agricultores sino también para el personal que labora en este caso en el Banco Nacional del Fomento, con esto se contribuirá a agilizar el trámite en el menor tiempo posible.

Objetivos

Objetivo General

Agilizar la concesión de créditos al sector agrícola.

Objetivos Específicos

- ✓ Minimizar el tiempo de concesión de créditos.
- ✓ Tener claro cuál es el trámite a seguir en cada proceso.
- ✓ Lograr la mayor colocación de créditos al sector.

Tipos de créditos

El BNF ofrece créditos quirografarios de hasta 15.000 dólares, y trámites pilotos que se aprueban en la misma sucursal en menos de 24 horas. Los requisitos que solicita el Banco al usuario para acceder a este tipo de créditos son: copias de los documentos de identificación del deudor y garante, como la cédula de identidad y el certificado de votación.

El trámite además exige la presentación del Registro Único de Contribuyentes (RUC) o del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) del lugar en donde se va a invertir, la actividad que se va a desarrollar y la garantía quirografaria ofrecida por un garante solvente. La aprobación del crédito se ofrece en un plazo de siete a ocho días.

La tasa de interés es la menor del Banco, de entre el 10 por ciento y 11 por ciento. Los microcréditos de crecimiento pueden llegar hasta el 15 por ciento. El plazo para el pago del crédito del BNF depende del retorno de la inversión, pudiendo ser de dos, tres y hasta de cinco años. El pago de los créditos para compra de ganado de cría tiene un plazo es de cinco años. Las tasas de interés del BNF nominalmente podrían ser similares a las de otros bancos, que si deben cumplir una serie de rubros como encajes y depósitos. El BNF maneja tasas del 10 por ciento y 11 por ciento sobre saldos, es decir si un cliente abona una cuota de capital, el interés es sobre el saldo que va quedando.

Están disponibles dos tipos de créditos, el 555 que son 5.000 dólares, a 5 años plazo y con el 5% de interés, o las líneas de Fondos de desarrollo para personas de escasos recursos.

El crédito 555 es para quienes no tienen un patrimonio superior a 20 mil dólares, y si tienen un patrimonio sobre esta cifra, tienen acceso a las líneas de Fondos de desarrollo, con un interés del 10% anual.

Hay muchas personas interesadas en acceder a estos préstamos, sin embargo no concluyen el trámite porque deben reunir algunos documentos, como el RISE (Régimen Impositivo Simplificado), pero no quieren obtenerlo, porque señalan que así determinarían su estado económico, o que pueden estar en ubicados en la Central de riesgos.

Requisitos

Entre los requisitos que se necesitan para acceder a estos créditos están: ser propietarios del predio donde realizan su labor agrícola, y si el predio es alquilado que tengan los datos del garante, que debe ser solvente, si son créditos de hasta 7.000 dólares.

Y si el monto es superior se tendría que hipotecar el bien. También se requieren los documentos de rigor como la cédula de identidad, el certificado de votación, el RUC (Registro Único de Contribuyentes) o RISE, y tener una cuenta abierta en un banco.

En el caso de montos menores, el garante debe ser solvente, y si es hipoteca debe tener el bien liberado y el flujo de caja que permita recuperar la inversión.

Crédito compra de tierras productivas

Sujeto: Personas naturales o jurídicas, que se encuentren relacionadas con los sectores: agrícolas, pecuario, piscícola, agro-artesanales y turísticos.

Financiamiento: Hasta el 80 por ciento del proyecto de la inversión a realizar.

Monto: Depende del proyecto.

Plazo: De acuerdo con el monto y destino del crédito.

Tasa de interés: Vigente fijada por el Directorio.

Garantía: Hipotecaria.

Agricultura familiar campesina

Sujeto: Asociados.

Destino: Financiamiento a la integralidad de actividades dentro de una Unidad Productiva Integral.

Monto promedio: Hasta USD 30.000 por cada Unidad Productiva Integral.

Valor financiamiento: 100 por ciento.

Tasa de interés: 5 por ciento anual.

Plazo: Hasta 5 años.

Microcrédito crecimiento

Sujeto: Personas naturales o jurídicas (al momento no aplica) que tengan relación con actividades de producción, comercio o servicios.

Condiciones: Microempresarios de economía de acumulación simple y ampliada: urbano y rural; Ingresos anuales hasta USD 100.000; endeudamiento hasta USD 40.000 en el Sistema Financiero incluyendo la operación propuesta, activos totales hasta USD 15.0000.

Financiamiento: Hasta el 100 por ciento de la inversión.

Monto: A partir de USD 100 hasta USD 20.000.

Plazo: Hasta cinco años; Hasta 10 años para actividades agropecuarias o agroindustriales.

Tasa de interés: 11 por ciento anual para producción, 15 por ciento para comercio y servicios.

Garantía: Quirografaria (personal), prendaria o hipotecaria.

Crédito producción, comercio y servicio tecnología agrícola

Sujeto: Personas naturales o jurídicas, que tengan relación con actividades de producción, comercio o servicios.

Financiamiento: Hasta el 80% del proyecto de la inversión a realizar.

Monto: Depende del proyecto.

Plazo: De acuerdo con el monto y destino del crédito.

Tasa de interés: Vigente fijada por el Directorio.

Garantía: Quirografaria (personal), prendaria o hipotecaria.

Destinos: Agrícola, pecuario, pequeña Industria, artesanía, turismo, pesca artesanal, piscícola, maquinaria, comercio, servicios, acuícola.

Recomendaciones

- ✓ Entregar este documento a todas las personas que deseen acceder a un crédito para el sector agrícola

- ✓ Actualizar este documento cada vez que exista un cambio