



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

INSTITUTO DE POSTGRADO

**MAESTRÍA EN GESTIÓN DE AGRONEGOCIOS Y
AGROEMPRESAS**

**“EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS DE BANECUADOR PARA EL
DESARROLLO DE MICROEMPRESARIOS AGRÍCOLAS DEL CANTÓN
OTAVALO”**

**Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de Magister en Gestión
de Agroempresas y Agronegocios**

AUTOR:

Esp. Edgar Joel Olmedo Gordillo

DIRECTOR:

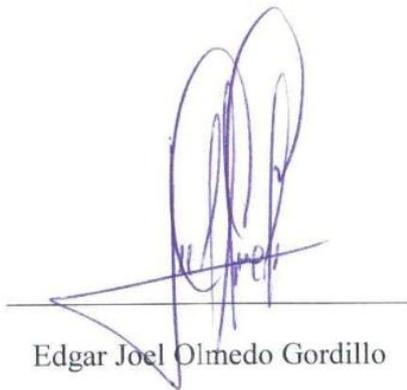
Msc. Oswaldo Roberto Lara Castro

IBARRA - ECUADOR

2019

AUTORÍA

Yo, Edgar Joel Olmedo Gordillo, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mí autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional, que he consultado referencias bibliográficas que se incluyen en este documento y que todos los datos presentados son resultado de mi trabajo.



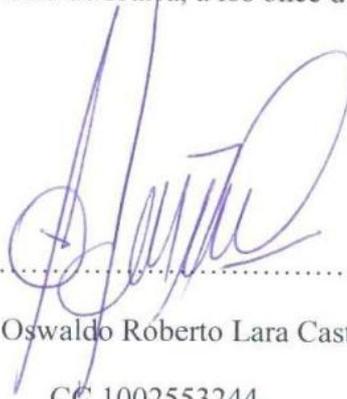
Edgar Joel Olmedo Gordillo

CC. 1002509519

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor del Trabajo de Grado, presentado por el especialista Edgar Joel Olmedo Gordillo, para optar por el grado de Magíster en Gestión de Agroempresas y Agronegocios, doy fe que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a presentación pública y evaluación parte del jurado examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, a los once días del mes de enero de 2019.



Msc. Oswaldo Roberto Lara Castro

CC 1002553244

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado principalmente a papito Dios por darme la vida, salud y fuerzas para concluir una etapa más de mi formación profesional; a mis hijos: Valentín y Martín, que con su amor, paciencia y comprensión son quienes me motivan día a día a ser mejor; a mi esposa compañera y soporte; a mis padres que me han brindado siempre su apoyo e impulso para mirar al norte donde llegar.

Joel Olmedo Gordillo

AGRADECIMIENTO

A la prestigiosa Universidad Técnica del Norte quien con su conocimiento forma profesionales, líderes y empresarios con responsabilidad social. Al Instituto de Postgrado quien me dio la oportunidad de seguir con mis estudios de maestría, en especial mi agradecimiento a mi tutor de tesis Msc. Oswaldo Roberto Lara Castro, quien con su ética profesional supo impartir sus conocimientos en el desarrollo de mi trabajo de investigación. A BanEcuador por haberme permitido realizar el trabajo de investigación.

Joel Olmedo Gordillo



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
INSTITUTO DE POSTGRADO



BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1002509519		
APELLIDOS Y NOMBRES:	OLMEDO GORDILLO EDGAR JOEL		
DIRECCIÓN:	Cotacachi, vía a Pilchibuela y Gonzáles Suárez		
EMAIL:	valen_martin@outlook.com		
TELÉFONO FIJO:	2490-152	TELÉFONO MÓVIL:	0985222768

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	“Efectividad de los créditos de BanEcuador para el desarrollo de microempresarios agrícolas del cantón Otavalo”
AUTOR (ES):	OLMEDO GORDILLO EDGAR JOEL
FECHA: AAAAMMDD	2019/03/01
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input type="checkbox"/> PREGRADO <input checked="" type="checkbox"/> POSGRADO

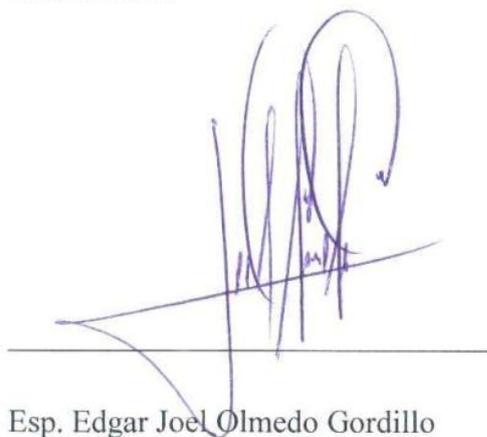
TITULO POR EL QUE OPTA:	Magister en Gestión de Agroempresas y Agronegocios
ASESOR /DIRECTOR:	Msc. Oswaldo Roberto Lara Castro

2. CONSTANCIAS

El autor manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es el titular de los derechos patrimoniales, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los un días del mes de marzo de 2019

EL AUTOR:



Esp. Edgar Joel Olmedo Gordillo

C.C. 1002509519

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AUTORÍA	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiii
ABREVIATURAS	xiv
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
1.1. Problema de investigación	4
1.1.1. Objetivos de la investigación.....	6
1.1.2. Objetivo general	6
1.1.3. Objetivos específicos.....	6
1.2. Justificación	7
MARCO REFERENCIAL	10
2.1. Antecedentes.....	10
2.2. Marco teórico.....	12
2.2.1. Eficacia, eficiencia y efectividad.....	12
2.2.2. Microempresario.....	12
2.2.3. Microempresa Agrícola	14
2.2.4. Microfinanzas	14
2.2.5. Microcrédito	15
2.2.6. Clasificación del microcrédito.....	16
2.2.7. Importancia del acceso al financiamiento	17
2.2.8. Crédito Agrícola	19
2.2.9. Crédito de Fomento Agropecuario y el problema de financiamiento	20
2.2.10. Metodología Crediticia	21
2.2.11. Sistema Financiero	21

2.2.12.	Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	21
2.2.13.	Cartera bruta (participación en el sistema financiero nacional por subsistema).....	22
2.2.14.	Banco de Desarrollo	22
2.2.15.	Ecuador un país con banco de desarrollo agrícola especializado	23
2.2.16.	BanEcuador	23
2.2.17.	Subgerencia de Gestión Social y Articulación Territorial.....	24
MARCO METODOLÓGICO		25
3.1.	Descripción del área de estudio	25
3.2.	Enfoque de investigación.....	27
3.3.	Tipo de la investigación	27
3.4.	Procedimiento de investigación	28
3.4.1.	Fase 1: Caracterización de los microempresarios que pudieron acceder a microcréditos agrícolas en BanEcuador en el cantón Otavalo.....	28
3.4.2.	Fase 2: Análisis de la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas.....	28
3.4.3.	Fase 3: Describir los impactos del crédito de BanEcuador en el mejoramiento de los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo.....	29
3.4.4.	Fase 4: Propuesta de lineamientos que permitan mejorar de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo. 29	
3.5.	Técnicas e instrumentos	30
3.5.1.	Matriz de Caracterización.....	30
3.5.2.	Matriz de Contenido	30
3.5.3.	Encuesta.....	30
3.5.3.1.	Población	31
3.5.3.2.	Cálculo de la muestra	31
3.6.	Consideraciones bioéticas	31
RESULTADOS Y DISCUSIÓN O PROPUESTA		33
4.1.	Caracterización de los microempresarios del cantón Otavalo que pudieron acceder a créditos agrícolas en BanEcuador.	33
4.2.	Análisis de la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas.....	41
4.2.1.	Proceso de selección y otorgamiento del crédito.....	42

4.2.1.1.	Proceso de concesión de crédito desconcentrado (créditos <= a USD 20.000 riesgo total).....	43
4.2.1.2.	Proceso de concesión de crédito concentrado en Oficina Matriz (créditos > a USD 20.000 riesgo total).....	49
4.3.	Descripción de los impactos de los créditos de BanEcuador en el mejoramiento de los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo	59
4.3.1.	Aspectos Socioeconómicos de los microempresarios del cantón Otavalo	59
4.3.1.1.	Edad de los microempresarios	59
4.3.1.2.	Nivel de estudios.....	59
4.3.1.3.	Sexo del agricultor	60
4.3.1.4.	Estado civil del microempresario agrícola.....	60
4.3.1.5.	Posesión de tierras.....	61
4.3.2.	Percepción sobre el crédito en BanEcuador	62
4.3.2.1.	Satisfacción del monto obtenido.....	62
4.3.2.2.	Mejoras para el bienestar de su hogar luego del financiamiento por BanEcuador	62
4.3.2.3.	Forma de pago acorde a necesidades del agricultor.....	63
4.3.2.4.	Proceso crediticio vs tiempo en la concesión de créditos	63
4.3.2.5.	Articulación y asistencia técnica.....	64
4.3.2.6.	Pago de valores por el financiamiento	64
4.3.3.	Cambios en la microempresa luego del financiamiento	65
4.3.3.1.	Incremento de las ventas	65
4.3.3.2.	Incremento de número de empleados y tecnificación del cultivo	65
4.3.3.3.	Ventas de acuerdo con el lugar de entrega.....	66
4.3.3.4.	Endeudamiento	66
4.4.	Propuesta de lineamientos que permitan mejorar de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo ...	68
4.4.1.1.	Cambios en el Organigrama Estructural de la Agencia Otavalo	68
	Organigrama Estructural de la Agencia Otavalo con el cambio de un cajero a Analista de Ruta desconcentrada.....	69
4.4.1.2.	Perfil del puesto del Analista de Ruta Desconcentrada	70
4.4.2.	Mejorar los tiempos de respuesta	71
4.4.2.1.	Proceso de concesión de crédito desconcentrado (créditos <= a USD 20.000 riesgo total).....	71

4.4.3.	Mejorar la calidad de la cartera de crédito	76
4.4.3.1.	Articulación entre entidades del Estado.....	76
4.4.3.2.	Créditos con seguro agrícola.....	76
4.4.3.3.	Trabajo en equipo de todo el personal de BanEcuador.....	77
4.4.4.	Socialización de productos	77
4.4.5.	Educación Financiera y Articulación Territorial	78
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		79
5.1.	Conclusiones	79
5.2.	Recomendaciones	80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		82
ANEXOS		87
Anexo 1. Matriz de Caracterización de Microempresarios		87
Anexo 2. Agricultores del cantón Otavalo con financiamiento de BanEcuador		88
Anexo 3. Encuesta a Agricultores del cantón Otavalo		95
Anexo 4. Fotografías agricultoras del cantón Otavalo.....		98
Anexo 5. Fotografías de trabajo de campo, aplicación de encuestas a agricultores en el cantón Otavalo que obtuvieron un crédito en BanEcuador		99
Anexo 6. Cuadro de Coherencias.....		101

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Distribución de operaciones de crédito de la Agencia BanEcuador Otavalo.</i>	33
<i>Tabla 2. Distribución de créditos de acuerdo con la actividad económica</i>	34
<i>Tabla 3. Distribución crediticia de la agencia BanEcuador Otavalo de acuerdo con su sexo</i>	35
<i>Tabla 4. Distribución crediticia de la agencia BanEcuador Otavalo de acuerdo con su sexo por monto</i>	35
<i>Tabla 5. Morosidad de créditos agrícolas</i>	36
<i>Tabla 6. Cartera total actual de acuerdo con el tipo de productos</i>	36
<i>Tabla 7. Variedad de cultivos agrícolas por parroquia</i>	37
<i>Tabla 8. Créditos agrícolas por rango de monto</i>	40
<i>Tabla 9. Créditos de acuerdo con la garantía</i>	40
<i>Tabla 10. Créditos por edades de microempresarios Agrícolas del cantón Otavalo</i>	59
<i>Tabla 11. Distribución crediticia en el cantón Otavalo actividad agrícola de acuerdo con su sexo</i>	60
<i>Tabla 12. Distribución crediticia en el cantón Otavalo actividad agrícola de acuerdo con su sexo</i>	61
<i>Tabla 13. Distribución crediticia en el cantón Otavalo por posesión de tierras</i>	61
<i>Tabla 14. Satisfacción por el monto crediticio otorgado por BanEcuador</i>	62
<i>Tabla 15. Mejoras en el bienestar de su hogar</i>	62
<i>Tabla 16. Forma de pago de acuerdo con necesidades</i>	63
<i>Tabla 17. Satisfacción con el proceso crediticio</i>	63
<i>Tabla 18. Tiempo para obtener el crédito</i>	63
<i>Tabla 19. Asistencia técnica al agricultor con crédito en BanEcuador</i>	64
<i>Tabla 20. Pago de valores por el financiamiento</i>	64
<i>Tabla 21. Incremento en las ventas luego del financiamiento</i>	65
<i>Tabla 22. Incremento de número de empleados luego del financiamiento de BanEcuador</i>	65
<i>Tabla 23. Tecnificación de cultivos de clientes microempresarios de BanEcuador Otavalo</i>	65
<i>Tabla 24. Sobreendeudamiento</i>	67

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1: Contribución al PIB por principales sectores económicos: 2013 (bajo la noción ampliada de la agricultura).....</i>	<i>18</i>
<i>Figura 2: Ubicación del cantón Otavalo</i>	<i>25</i>
<i>Figura 3: Ecuador-Imbabura-Otavalo.....</i>	<i>26</i>
<i>Figura 4: Créditos agrícolas del cantón Otavalo</i>	<i>39</i>
<i>Figura 5 Proceso crediticio</i>	<i>43</i>
<i>Figura 6: Nivel de educación de los microempresarios agrícolas</i>	<i>60</i>
<i>Figura 7: Posesión de tierras de agricultores con crédito en BanEcuador Otavalo con más de 6 ha</i>	<i>61</i>
<i>Figura 8: Venta de productos de acuerdo con el lugar de entrega.....</i>	<i>66</i>
<i>Figura 9: Organigrama Estructura de la Agencia Cantonal Otavalo</i>	<i>68</i>
<i>Figura 10: Organigrama Estructura de la Agencia Cantonal Otavalo</i>	<i>69</i>
<i>Figura 11: Proceso Articulado entre BanEcuador y el MAG</i>	<i>76</i>
<i>Figura 12: Cultivos asegurados por el MAG.....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 13: Agricultura en el cantón Otavalo.....</i>	<i>98</i>
<i>Figura 14: Agricultura y vista del cantón Otavalo.....</i>	<i>98</i>
<i>Figura: 15 Un nuevo banco en Ecuador.....</i>	<i>99</i>

ABREVIATURAS

FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura.
MAGAP	Ministerio de Agricultura Ganadería y Pesca
MAG	Ministerio de Agricultura y Ganadería
PNUD	Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo
PEA	Población Económicamente Activa
SENPLADES	Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo
ALC	América Latina y el Caribe
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
INEC	Instituto Nacional de Estadística y Censos
INDA	Instituto Nacional de desarrollo Agrario
UPA	Unidades Productivas Agropecuarias
BNF	Banco Nacional de Fomento
USD	United States Dollars
PIB	Producto Interno Bruto
BCE	Banco Central del Ecuador
PYME	Pequeña y Mediana Empresa
ONG	Organización No Gubernamental
ON	Oficial de Negocios

“EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS DE BANECUADOR PARA EL DESARROLLO DE MICROEMPRESARIOS AGRÍCOLAS DEL CANTÓN OTAVALO”

Autor: Esp. Edgar Joel Olmedo Gordillo

Tutor: Msc. Oswaldo Roberto Lara Castro

Año: 2019

RESUMEN

La falta de financiamiento y escaso acceso a servicios financieros de la banca tradicional, ha afectado a microempresarios agrícolas a nivel de Latinoamérica y en especial en Ecuador, país subdesarrollado que ve en la agricultura un estilo de vida. El Ecuador es un país rico en muchos aspectos entre ellos los recursos naturales que posee debido a la variedad de climas y regiones idóneas para dinamizar la producción agrícola. El presente tema de investigación se desarrolló con el fin de evaluar la efectividad de los microcréditos de BanEcuador para el desarrollo de los agricultores del cantón Otavalo, de igual manera se desplegó 4 objetivos denominados específicos mediante los cuales se alcanzó el objetivo descrito como general. Se usó una metodología apropiada con enfoque cuantitativo para analizar y tabular los resultados y cualitativa que permitió evidenciar la percepción del agricultor y su satisfacción, además de tipo descriptivo y propositiva debido a que los lineamientos de mejora del proceso crediticio de BanEcuador permitirá el financiamiento efectivo a los agricultores. Para finalizar se debe mencionar que la cartera de créditos otorgados por BanEcuador agencia Otavalo a agricultores del cantón, tiene una morosidad del 4,59% con corte al 20 de junio de 2018, la misma que puede ir mejorando si se trabaja de forma articulada con organismos estatales como MAG para el beneficio del Banco y sobre todo del Agricultor.

Palabras clave:

Microcrédito

Banca de Desarrollo

BanEcuador

Efectividad

Microempresario

“EFECTIVIDAD DE LOS CRÉDITOS DE BANECUADOR PARA EL DESARROLLO DE MICROEMPRESARIOS AGRÍCOLAS DEL CANTÓN OTAVALO”

Autor: Esp. Edgar Joel Olmedo Gordillo

Tutor: Msc. Oswaldo Roberto Lara Castro

Año: 2019

ABSTRACT

The lack of financing and scarce access to financial services of traditional banking has affected agricultural microentrepreneurs in Latin America and especially in Ecuador, an underdeveloped country that sees a lifestyle in the farmer. Ecuador is a country rich in many aspects among them the natural resources it owns due to the variety of climates and suitable regions to boost agricultural production. The present research topic was developed with the purpose of evaluating the effectiveness of BanEcuador microcredits for the development of the farmers of the Otavalo canton, in the same way 4 specific denominated objectives were deployed through which the objective described as general was achieved. An appropriate methodology with a quantitative approach was used to analyze and tabulate the results and qualitative that allowed to demonstrate the perception of the farmer and his satisfaction, as well as a descriptive and proactive type because the guidelines of improvement of the credit process of BanEcuador will allow the effective financing to the farmers. Finally, it should be mentioned that the portfolio of loans granted by BanEcuador agency Otavalo to farmers in the canton, has a default of 4,59% with a cut-off to June 20, 2018, which can be improved if work is carried out jointly with state agencies as MAG for the benefit of the Bank and especially the Farmer.

Keywords:

Microcredit

Development Bank

BanEcuador

Effectiveness

Microentrepreneur

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

De acuerdo con los Objetivos de desarrollo Sostenible (PNUD -Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, 2016), más de 200 millones de personas en todo el mundo no tienen empleo, en el Ecuador el desempleo y subempleo es mucho más notorio en el sector rural, razón por la cual la gente que vive en el campo prefiere migrar a la ciudad en búsqueda de empleo, que desarrollar, cultivar y trabajar el campo. Para suscitar el desarrollo de la agricultura o trabajo del campo y lograr el desarrollo sostenible de un país, región o pueblo, es imprescindible el poder acceder a oportunidad de financiación con la ayuda del Gobierno y con políticas que promuevan el acceso de los más necesitados.

En el Ecuador la cifra de desempleo a diciembre de 2017 fue del 4,6% de la población económicamente activa (PEA), (Granda & Feijoó, 2017), mientras que, a diciembre 2017, a nivel nacional la tasa de subempleo fue de 19,8%, el 18,4% en el área urbana y 22,8% en el área rural, lo que demuestra que el subempleo es mucho más acentuado en el sector rural, en la provincia de Imbabura la tasa de subempleo alcanza el 17,8% total.

Según el segundo Objetivo de desarrollo Sostenible (PNUD -Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, 2016): Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible menciona que la Agricultura es la clave para el desarrollo de un pueblo, fuente creadora de empleo y erradicación del hambre. A lo largo de la historia, el sector agrícola han sido fuente de creación de riquezas y un pilar fundamental para el desarrollo de un país, pero también de conflictos e inequidad, principalmente debido al poco apoyo de gobiernos y la diferencia en la distribución de la riqueza, es así que en el sector rural, en donde se desarrolla la agricultura, se puede evidenciar altos niveles de pobreza a diferencia del sector urbano, la desigualdad y pobreza del sector rural no permiten un crecimiento adecuado y quebrantan la igualdad entre quien vive en el campo y quien vive en la ciudad.

Se debe buscar los mecanismos necesarios para lograr “incrementar la productividad de los cultivos de exportación como el café, cacao, palmito y

hortalizas”(SENPLADES, 2013, p. 388), al campesino y agricultor solo se lo ha tomado en cuenta en momentos de campañas políticas, sin recordar que los bienes que estos producen constituyen la alimentación de la población.

1.1. Problema de investigación

Las actividades agrícolas son un cimiento esencial para el desarrollo de un país, pero se requiere del apoyo económico, financiero y productivo de los gobiernos. Esto también es corroborado en su estudio por la FAO (2006, p. 6) “La producción agrícola es la base de una gran parte de las actividades de manufactura y de comercio doméstico; igualmente, varias de las principales líneas de exportación son agroindustriales”. De igual forma se puede evidenciar que en el periodo 2010-2013, la agricultura de ALC creció a mayor ritmo que la economía en su conjunto, pero a tasas menores que la agricultura de otras regiones del mundo (CEPAL, FAO, & IICA, 2015).

En este sentido, para lograr el incremento representativo del PIB, se necesita desarrollar al sector agrícola, pero es aquí donde nace el primer problema, el cual es la falta o restricción de financiamiento. Así lo manifiesta Olloqui y Fernández (2017, p. 7) “El insuficiente acceso a financiamiento por parte de las UPR constituye un obstáculo crítico que determina los factores señalados y conduce a la baja productividad.”, y en referencia a los factores son (1) baja capitalización, (2) baja incorporación de tecnología y modelos técnicos.

El financiamiento crediticio es un factor indispensable para el desarrollo e inversión del pequeño y mediano microempresario agrícola. Sin embargo, las escasas fuentes de financiamiento de parte de instituciones financieras públicas y privadas para la reactivación del agro es un problema latente, sobre todo si el gobierno busca fomentar o convertir al agro en un pilar fundamental para reformar la economía del país y mejorar la calidad de vida de las familias agricultoras. Todo esto se debe a que las instituciones financieras consideran al agro como un negocio de bajos ingresos y no prioritario para obtener más utilidades.

En particular, el financiamiento crediticio para agricultores sean micros, pequeños o grandes es determinante al momento de tomar decisiones de inversión en capital de trabajo y/o activos fijos (productivos) por parte de las unidades productivas agrícolas y la cantidad de inversiones que se realizan. Al respecto Love y Sánchez

(2009) señalan que “Un estudio en México encuentra amplias diferencias en la inversión en activos físicos entre productores y emprendimientos agrícolas sujetos a racionamiento crediticio y aquellos con acceso a crédito formal” citado en (Olloqui & Fernández, 2017, p. 10). Y el mismo caso ocurre en Ecuador en donde el agricultor por no disponer de dinero para lograr financiar su cultivo deja de invertir en activos productivos, recurre al informalismo (chulco) o pone en riesgo el patrimonio familiar.

Garófalo (2016, p. 16) señala que “Existe diversidad en los problemas que presentan las microempresas en el Ecuador, pero sin duda alguna el principal problema es el limitado apoyo de las entidades bancarias al sector microempresarial”. El inconveniente para acceder a créditos en Ecuador radica en la oferta de financiamiento, se basa en lo que las Instituciones Financieras (IFIS) ofrecen a los clientes, más no lo que el cliente necesita para el financiamiento. Es así como la mayor parte de IFIS ofrecen microcréditos con pagos mensuales, cuando el agricultor necesita pagos acordes a los cultivos a financiar (anual, semestral, trimestral, bimensual), de igual manera las IFIS no poseen dentro de sus condiciones períodos de gracia tanto de capital e interés, el cual es necesario si se trata de financiar emprendimientos.

En consideración al inadecuado financiamiento del sector privado o público y su falta de financiamiento para determinar las necesidades del cliente, surge otro problema latente, que es el alto riesgo crediticio del sector agro. Algunos de los factores que elevan el riesgo es la inestabilidad del mercado agrícola, que puede ocasionar en el microempresario, pérdidas financieras, desventaja productiva respecto a medianos y grandes productores, otro factor es los factores climáticos que pueden afectar a la producción en cantidad y calidad del cultivo. En este sentido es trascendental la información tanto en cantidad como calidad, que permita realizar una adecuada evaluación crediticia, cruce de datos, validación que minimice la mala utilización del crédito para actividades no financiadas, fraudes o falta de pago oportuno de parte del agricultor.

El cantón Otavalo se encuentra dentro de la provincia de Imbabura en la región norte del Ecuador, con una superficie de 507,47 km², de los cuales el sector urbano comprende 82,10 km² y el sector rural el 424,37 km² que representa el 83,62% del total del cantón. La altitud va desde los 1.100 m.s.n.m., en la zona de Selva Alegre, hasta los 4.700 m.s.n.m., en el cerro Imbabura, lo que evidencia una gran variedad tanto en el

clima como en áreas para poder desarrollar las actividades de agricultura. Las actividades económicas que se generan al interior del cantón son diversas (Gobierno Autonomo y Descentralizado Cantón Otavalo, 2015), las más importantes son agricultura, ganadería, silvicultura y pesca representa el 18,73%, industria y manufactura 23,46%, el comercio que representa el 15,17%, turismo 3,82%, financiera 0,66%, construcción 6,99%, entre las más principales de acuerdo a datos obtenidos del INEC 2011, SENPLADES 2014 En las parroquias rurales del cantón Otavalo la principal fuente de ingresos de la población es las manufacturas, seguidos de la agricultura y ganadería.

A través del tiempo, la disponibilidad y acceso al financiamiento para la agricultura ha ido disminuyendo, debido principalmente al alto riesgo de pérdida en los cultivos, informalidad del sector agro, altos costos de producción y precios de venta muy variables a los cuales están expuestos los productos agrícolas. Esto ha generado que la población busque alternativas de financiamiento a altas tasas de interés o dejar la agricultura.

Es así como en el Ecuador y en el cantón Otavalo, el crédito agrícola otorgado por BanEcuador, es fundamental para el desarrollo del pequeño y mediano agricultor, debido a que, mediante este mecanismo de financiamiento, el productor puede comenzar el ciclo productivo, realizar sus pagos de insumos de capital de trabajo, buscar mercados donde entregar su producto con un crédito que se adapte a las necesidades de su cultivo y su entorno.

1.1.1. Objetivos de la investigación

1.1.2. Objetivo general

Evaluar la efectividad de los créditos de BanEcuador para el desarrollo de microempresarios agrícolas del cantón Otavalo

1.1.3. Objetivos específicos

- Caracterizar a los microempresarios que pudieron acceder a microcréditos agrícolas en BanEcuador en el cantón Otavalo

- Analizar la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas
- Describir los impactos del crédito de BanEcuador en el mejoramiento de los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo
- Proponer lineamientos que permitan la mejora de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo

1.2. Justificación

De acuerdo al Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 (2017, p. 84) en su objetivo 6 “Desarrollar las capacidades productivas y del entorno para lograr la soberanía alimentaria y el Buen Vivir Rural” menciona que es de gran importancia el desarrollo económico rural, debido a que si se logra desarrollar sus capacidades se puede transformar en fuente de trabajo en condiciones dignas, con acceso para el agricultor y campesino a la tierra y agua promoviendo el respeto y la promoción de formas organizativas locales, mejorando las condiciones de producción y comercialización de los productos de la comunidad, eso sí con productos de calidad aptos para competir en el mercado nacional e internacional que permita mejorar la calidad de vida del campesino y su familia.

En el Ecuador existen diversas formas de organización y producción entre las principales la familiar, doméstica, empresarial, pública, privada, mixta, asociaciones, comunitarias, entre otras. Las microempresas tanto familiares, empresariales, asociativas o privadas, gozarán de especial atención del Estado, el mismo que garantizará la integración y desarrollo de las microempresas, en especial se debe buscar el desarrollo de las microempresas agropecuarias, es así que, es función de entidades como el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), Instituto Nacional de desarrollo Agrario (INDA), Universidades, Bancos de Estado, Gobiernos locales, buscar la evolución de microempresas que fortalezcan a un gran país.

Las microempresas ocupan un papel relevante en la generación de empleo, con gran flexibilidad para la adaptación a los cambios del mercado, debido a que su estructura al no ser rígida puede adaptarse a los cambios constantes, además de contribuir de una manera importante en el Producto Interno Bruto de cada nación. De

igual manera, buscar el desarrollo para microempresarios o microempresas del sector productivo y agrícola, es de gran importancia para lograr el progreso de un país, para esto la mayoría de las microempresas necesitan de recursos financieros. El financiamiento debe buscar encajar en los requerimientos de los clientes, la evolución o características especiales del sector, región o incluso cantón, el crecimiento industrial, agrícola y pecuario.

Existe amplia documentación y evidencia empírica sobre el desarrollo de metodología crediticia de vanguardia, tecnología financiera y el acceso al financiamiento crediticio como factores clave que determinan el incremento en la productividad de la economía. Sin embargo, los agricultores del sector rural en general del Ecuador presentan grandes problemas retadores en materia de financiamiento, todo esto se debe a la informalidad con la que se manejan, inestabilidad diaria en el mercado agrícola y sus productos, alto riesgo crediticio del sector agro.

La influencia directa o indirecta de los créditos agrícolas financiados por entidades estatales para mejorar la soberanía alimentaria, es un punto trascendental para estudiar, es así que “La soberanía alimentaria constituye un objetivo estratégico y una obligación del Estado para organizar que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades alcancen la autosuficiencia de alimentos sanos y culturalmente apropiado de forma permanente” (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2013, p. 90).

Es por tal motivo que se hace trascendental la evaluación de los créditos otorgados por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios del cantón Otavalo. Por ende, en el siguiente trabajo se analizará el grado de acceso al crédito público de las microempresas del sector productivo, además de indagar sobre las diversas limitaciones a las que se enfrentan estas mismas. Todo esto con el fin de recopilar información que permitan conocer sobre las verdaderas razones por las cuales el crecimiento efectivo de una microempresa se ve afectado y comprobar si la tasa de mortalidad de las microempresas es tan alta debido a la falta de financiamiento, financiamiento inadecuado, o financiamiento tardío.

Es así como realizar una evaluación de la efectividad de los créditos otorgados por BanEcuador para el desarrollo de microempresarios agrícolas es de vital

importancia, para poder determinar si los mismos cumplen con las condiciones y restricciones del entorno, necesidades del agricultor y es financieramente rentable tanto para el Banco, como para el cliente.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1. Antecedentes

Casara (2001) llevó a cabo un trabajo de investigación titulado “Proyectos y fracasos del crédito agrícola institucional en la España contemporánea”. El propósito de estudio se centró en evidenciar toda la legislación, instituciones y términos en los que se produjo el supuesto fracaso de crédito agrícola en España contemporánea. Como resultado se demuestra que el crédito agrícola no pudo llevarse a la práctica con un nivel aceptable eficacia y de modernización de esta actividad económica para mejorar la vida del campesino.

Por otra parte, Escalante, Catalán y Bazurto (2013) efectuaron una investigación sobre las variables del crédito en el sector agropecuario mexicano. La intención del estudio fue el demostrar que el crédito es uno de los principales factores que influye en la inversión y crecimiento del sector agropecuario. Los principales hallazgos y conclusiones fueron que existen factores como la asociación de los productores, superficie de las unidades de producción, el nivel de educación, los subsidios, características sociales del productor y la capacitación que reciben los productores, influyen en la posibilidad de acceder al mercado crediticio.

De acuerdo con Gordon y Vásquez (2017) en su investigación referente a las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, busca como objetivo general es evidenciar cómo se desarrolla el financiamiento a micro y pequeñas empresas de comercio del Perú, en especial de la empresa “Agropecuaria Paulino”. Misma investigación que fue un diseño no experimental descriptivo–bibliográfico-documental y de caso. Los principales resultados fueron de la revisión bibliográfica demuestran que la mayoría de los autores revisados coinciden en establecer que el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeñas empresas tener una mayor capacidad de crecimiento y desarrollo, siendo el financiamiento mixto; es decir, propio y de terceros; este último fue de corto plazo, y utilizado como capital de trabajo. La conclusión a la que llegan los autores es que financiamiento de las micro y pequeñas empresas en general y de la empresa del caso de

estudio, es propio y ajeno (de terceros), de corto plazo y es utilizado como capital de trabajo fundamentalmente.

Olloqui (2017) en su trabajo de investigación titulado “Financiamiento del sector agroalimentario y desarrollo rural” buscaba describir las intervenciones de política pública en el sector agroalimentario y en el sector rural orientadas a mejorar el acceso al financiamiento, como factor clave para lograr los objetivos de mejorar la productividad, la gestión de riesgos y la inclusión productiva. Entre los hallazgos principales se encuentran la dificultad de acceso al crédito de las personas con bajos ingresos e informales en sus actividades.

En el trabajo acerca del microcrédito como componente de una política de desarrollo local en la ciudad de Buenos Aires desarrollado por Bercovich (2004). Tiene por propósito de estudio demostrar como el microcrédito forma parte de una política de desarrollo local. Como resultado se demuestra que el microcrédito es una parte importante del desarrollo, sin embargo, no es la barita mágica para que se logre superar todos los obstáculos que atraviesan los microempresarios, se necesita que el mismo este asociado a políticas mucho más amplias. La principal conclusión es que la intervención pública directa como es el caso del Centro de Apoyo a Microempresas puede funcionar, debido a que encontró ventajas como alineamiento de los programas con la política local, brindan servicios no financieros que busca el éxito de los emprendimientos, posibilidad de sinergias con programas de apoyos locales, permite el confiar en emprendimientos.

Bicciato et al. (2002) llevó a cabo una investigación titulada “Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador”. La finalidad del estudio es demostrar el potencial de las microempresas para generar empleos y mejorar las condiciones de la población en los países en desarrollo, entre ellos Ecuador. Como resultado se analiza el papel de los microcréditos en los sectores informales de la economía, el concepto de institución de microfinanzas y sus principales metodologías de operación, las condiciones para su sostenibilidad en el tiempo y los indicadores que se pueden utilizar para evaluarla.

Finalmente, Vera (2009) en su trabajo que presenta la caracterización de la microempresa Agrícola del sur de Chile, cuyo objetivo es caracterizar social, económica

y productivamente las microempresas agrícolas de la Provincia de Valdivia. La muestra fue de 139 microempresas de siete comunas, clasificándolas de acuerdo con el Ministerio de Planificación (MIDEPLAN). Los principales resultados indican que el 100% de las microempresas agrícolas se dedica a actividades agropecuarias, destacándose el rubro lechero.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Eficacia, eficiencia y efectividad

Para entender y poder discernir entre eficacia, eficiencia y efectividad es necesario entender y diferenciar los conceptos y usos que existen entre ellos, es así como el lograr los resultados y objetivos planificados en un determinado período se le denomina eficacia, que no es más que la consecución de lo planteado o propuesto. Sin embargo, cuando realizamos una representación y comenzamos a evaluar si los recursos invertidos en alcanzar un fin fueron utilizados de una manera óptima, los costos y gastos fueron los mínimos posibles, estamos empezando a analizar la eficiencia del uso de los recursos para lograr un objetivo. Es así como Mokate (2001, p. 5) en su estudio determina a la eficiencia como: “el grado en que se cumplen los objetivos de una iniciativa al menor costo posible. El no cumplir cabalmente los objetivos y/o el desperdicio de recursos o insumos hacen que la iniciativa resulte ineficiente o menos eficiente”.

En síntesis, la eficacia se cristaliza en la obtención de resultados propuestos, en tanto que la eficiencia resalta en la óptima utilización de los recursos de una organización, mientras tanto que la efectividad es la suma de la eficacia + eficiencia. Es decir, la efectividad es el logro de los resultados propuestos en forma oportuna mediante el uso óptimo y racional de los recursos disponibles (materiales, dinero, personas). Se puede definir a la efectividad con el logro de los resultados propuestos en un lapso y con los costos más razonables posibles. Es decir, lograr cumplir con las metas con gran exactitud y sin ningún desperdicio de tiempo o dinero.

2.2.2. Microempresario

Es trascendental analizar al microempresario, debido a que la gestión que este realice es de suma importancia para el fortalecimiento o cierre de la microempresa que

estos administran. Es así como de acuerdo a Soriano (2005) menciona que en promedio el 80% de las pequeñas y medianas empresas fracasan antes de los 5 años de experiencia y que el 90% no llegan a los 10 años, todo esto de acuerdo al estudio se debe a la mala gestión de sus dueños y/o administradores.

El microempresario es la persona que invirtiendo y asumiendo el riesgo de pérdida de sus recursos ha decidido crear y poner en marcha su microempresa, la misma que puede dedicarse a la actividad productiva (transformación de materia prima en un producto terminado o en proceso), de comercio (compra de producto terminado y venta del mismo producto terminado) o de servicios.

Para hablar del microempresario es importante analizar su significado, de acuerdo a Gonzalez Ixel (2010) en los últimos años se puede considerar una microempresa a quienes emplean de uno a 10 trabajadores y cada año dan empleo a más de la mitad de la población en México. Mientras tanto que García (1988) lo define como alguien “que quiere ser su propio jefe; que no se siente satisfecho trabajando para otro, aunque el salario y prestaciones sean muy buenas...para quien trabajar de empleado en una gran empresa pública o privada ya no le ofrece ninguna posibilidad de desarrollo personal”. Es así como de acuerdo con la percepción de García el microempresario pudiendo trabajar para otra persona, opta por laborar para sí mismo en búsqueda de crear algo propio, tomando en consideración todos los pros, contras y sobre todo el riesgo que acarrea el crear e invertir sus recursos financieros en algo nuevo.

La importancia de la microempresa y del microempresario radica de acuerdo con Biciato (2002), en que los mismos, juegan “un papel muy importante en los países en desarrollo; en muchos de los cuales, la artesanía, la agricultura y la crianza de ganado ocupan entre 60% y 70% de los trabajadores.” es por tal motivo que muchas instituciones financieras y el gobierno actual han puesto la mira sobre el desarrollo y competitividad que deberían tener las microempresas.

“Hay una atomización de las unidades económicas del país, pues se han venido haciendo más pequeñas” de acuerdo con Eduardo Sojo Aldape, presidente del Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI) citado en González (2010).

2.2.3. Microempresa Agrícola

Se puede definir a la microempresa agrícola como la unidad económica constituida por personas naturales o jurídicas, las cuales buscan establecer un negocio dedicado a las actividades agrícolas de producción, comercialización o servicios, el capital con el cual funcionan estas microempresas agrícolas es propio o financiado, es decir asumen e invierten su capital propio o capital fondeado de algún tipo de crédito y lo invierten en su microempresa, tomando el riesgo que puede traer el giro del negocio.

En la microempresa agrícola no hace diferencia entre estado civil del propietario o administrador, grado de instrucción, edad, género, tiempo de vida de la microempresa, formalidad, tiempo de existencia en el mercado, fines de creación de la microempresa o tipo de microempresa familiar, personal o asociativa. Tampoco existe un capital mínimo con el cual estas deban tener para ser consideradas microempresa.

Las microempresas agrícolas en el Ecuador tradicionalmente se encuentran administradas o a cargo de hombres, es así que para el año 2013 de acuerdo al MAGAP (2016, p. 112) solo el 24% de las Unidades Productivas Agropecuarias (UPA) se encontraban bajo la administración de las mujeres y el 76% a cargo de los hombres. Sin embargo, debemos tomar en consideración la importancia de la mujer como administradora tanto de empresas agrícolas como del hogar, es así que el financiamiento para microempresas agrícolas a cargo de las mujeres de acuerdo a estudios de Cardero (2008), representa con el tiempo una aportación mayor de ingresos para todo el hogar que puede derivar en mejoras de la calidad de vida. Según la Subgerencia de Gestión Social y Vinculación Territorial de BanEcuador (2016), El BNF entre 2013 y 2015 el 35% de créditos rurales fueron solicitados por mujeres, mientras que el sector urbano el 52% del total de créditos fueron entregados a la mujer.

2.2.4. Microfinanzas

En la antigüedad se atribuía al término Microfinanzas y su relación directa y como único producto con el microcrédito otorgado a personas que necesitan con este aliviar o salir de la pobreza, pero su vocablo tiene que ver con una conceptualización más profunda y actual, como todas las actividades económicas financieras especializadas, que se brindan a un microempresario, entre las principales modelan la inclusión al sistema financiero nacional al cual se encontraban excluido, mediante la

creación de cuentas de ahorro, cuentas corrientes, entrega de micro seguros, capacitación al empresario y el más importante el microcrédito.

Dado que el mercado crediticio no es restringido al accionar de una entidad específica, es posible encontrar compitiendo en el mismo mercado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales, Cajas Municipales, Bancos especializados en pequeña empresa y banca comercial, cuyo fin es básicamente la expansión de las operaciones de la empresa mediante el financiamiento especializado (Jansson, 2002).

2.2.5. Microcrédito

Para hablar del microcrédito es importante hacer una reseña histórica del mismo, de acuerdo a Beluche, et al. (2005) afirman que en la actualidad, cuando se habla de microcrédito se viene a la mente el profesor Yunus en 1976 y la gran obra maestra el Banco Grameen. Sin embargo, en América Latina han existidos otras iniciativas modernas de microcrédito desde el año 1961 y el Shore Bank en los Estados Unidos (1973), además en los años sesenta del siglo XIX nacieron cooperativas de ahorro y crédito como las afamadas Raiffeisen Kasse de Alemania, que se esparcieron por Europa, América del Norte y países de Asia, también es importante recalcar el origen de las cajas rurales de Italia a inicios de los ochentas del mismo siglo, las cuales todavía se encuentran vigentes alrededor del mundo.

Al microcrédito se lo puede definir como una herramienta financiera, por medio de la cual permite al microempresario mejorar o crecer en su negocio, que a la larga es el beneficio de su familia. Al respecto Lacalle (2008), menciona que se define al microcrédito como aquel instrumento de financiación, que se dirige al desarrollo y alivio de la pobreza; para definir al mismo se puede tomar en cuenta criterios como el monto de los créditos, metodología utilizada, el uso que le dé el microempresario a los recursos obtenidos, el sector rural o urbano de la unidad productiva a la cual se financie, o hasta el tipo de sujeto de crédito, citado en (Cepeda, 2008)

Bercovich (2004), menciona que el microcrédito en primera instancia nace por la necesidad de aliviar a la pobreza de las personas más necesitadas, para una segunda fase de créditos a grupos no necesariamente pobres, pero que no han obtenido financiamiento en la banca habitual pre existente (microfinanzas). El autor señala que los programas de microcrédito buscan llegar a beneficiar a personas o proyectos que

excluidos por instituciones financieras tradicionales. Actualmente la mayoría de las instituciones financieras que ofertan el microcrédito son privadas, a pesar de utilizar fondos públicos como las cooperativas de ahorro y crédito, todo esto debido a que las entidades de microcrédito con fines sociales tienden a no ser autosustentables en sus recursos, apelando a donaciones o a fuentes estatales no reembolsables.

De acuerdo con Foschiatto y Stumpo (2006) refieren que el microcrédito es un instrumento eficaz en su ámbito de acción debido, sobre todo, a su capacidad para llegar a sectores rurales, marginales y urbano marginales y poder adaptar continuamente su metodología a cambios y tendencias, lo que permite brindar apoyo financiero a estratos socioeconómicos generalmente excluidos por la banca tradicional.

De acuerdo a la Resolución No. 043-2015-F (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2015, p. 4), menciona que el Microcrédito.- “Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.”

Complementando la resolución de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, son microcréditos las actividades de tipo servicio que han obtenido financiamiento de la banca, microcréditos también se consideran las operaciones crediticias que cumpliendo con las políticas son otorgados a asociaciones legalmente constituidas.

Entre el tipo de garantías que pueden respaldar un microcrédito están: hipotecaria, prendaria, bienes del negocio propio y/o familiar, quirografaria, certificados de inversión, fondos de garantía, cartas de crédito, solidarias, facturas Comerciales Negociables, certificados de Depósito de Mercadería.

2.2.6. Clasificación del microcrédito

Al microcrédito se lo puede clasificar de acuerdo con el monto financiado en Microcrédito Minorista que son operaciones de hasta USD \$ 1.000, Microcrédito

Acumulación Simple operaciones de crédito cuyo saldo sea superior a USD \$ 1.000 y hasta USD \$ 10.000, Microcrédito Acumulación Ampliada saldos adeudados en microcréditos a las entidades del sistema financiero, sea superior a USD \$ 10.000.

2.2.7. Importancia del acceso al financiamiento

Jacob Yaron menciona entre los principales problemas para el acceso a servicios financieros del sector rural se encuentran la alta tasa de pobreza, concentración de población más baja, clientes aislados, mercado muy variante, poca oportunidad de diversificación y la inexistencia o falta de garantías reales, citado en (Rommel Acevedo, 2004, p. 77). Son estos y muchos más motivos los cuales hacen que los costos y tasas de interés sean mucho más altas y si tomamos en cuenta que en el Ecuador las tasas de interés se encuentren con techos regulados por el Banco Central del Ecuador, ahuyentando a la banca tradicional cuyo objetivo final es la maximización de sus utilidades. Es por tal motivo que el financiamiento al sector rural, y en especial al sector agrícola debe ser una política de estado, en donde se busque mejorar las condiciones para el Agricultor, poniendo como eje secundario la ganancia de la institución. Es esta una de las razones primordiales por las que en Ecuador el Estado a través de BanEcuador busca brindar servicios de eficacia para el campesino.

Se debe mejorar el ambiente y riego país, reducir aranceles, buscar estabilidad de los precios en el mercado, transferencia de tecnología y priorización de la inversión pública hacia el campo, lo que logrará mejorar las condiciones y minimizar el riesgo o probabilidad de no pago de los prestamistas agrícolas, que por ende se verá reflejado en inversión de la banca privada, acceso del agricultor a más y numerosos servicios financieros, dinamización de la economía y mejoramiento de la calidad de vida.

Para determinar la importancia del crédito agrícola en el Ecuador, se necesita primero evidenciar el aporte del sector agrícola a la economía nacional. Es así como por los años 70 la actividad agrícola representaba el 30% del PIB, más adelante por los años 80 y el boom petrolero, llegó a representar el 19%. Durante los años noventa existe un pequeño incremento y llegó alrededor del 21% del PIB, ya en el tiempo la agricultura sigue perdiendo esa presencia de los años 70, es así como en el 2000 fue del 15,4% y para el año 2013 terminó en el 8,9%; cabe destacar que de acuerdo con el BCE el sector

agropecuario aporta con el 14%, con el atenuante que se incorpora la producción destinada a la agroindustria (MAGAP, 2016).

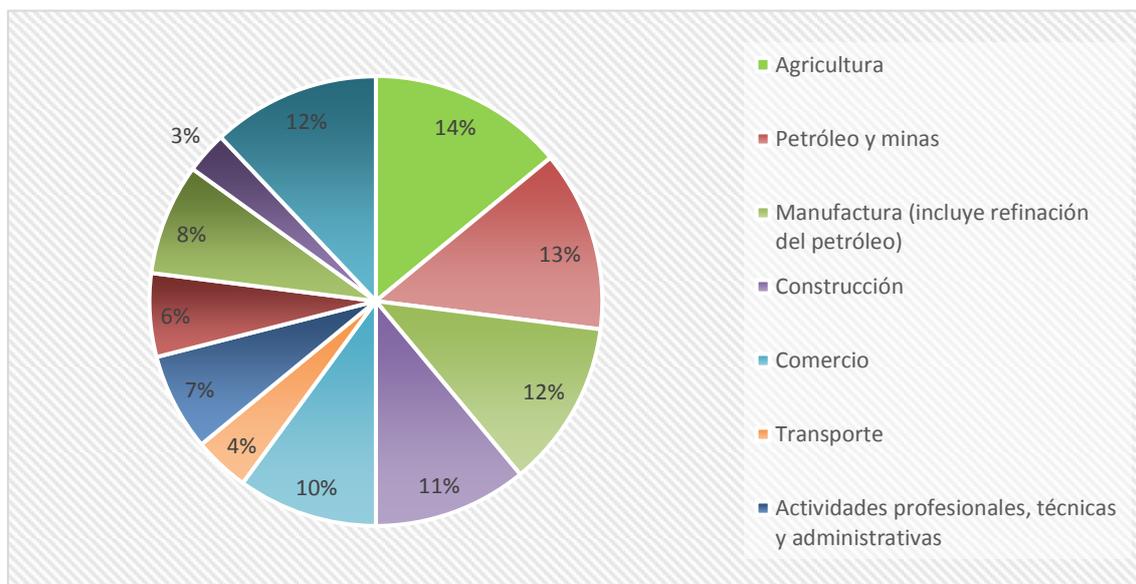


Figura 1: Contribución al PIB por principales sectores económicos: 2013 (bajo la noción ampliada de la agricultura)

Fuente: Banco Central del Ecuador. Boletín Anuario N ° 36 agosto 2014

De acuerdo al MAGAP (2016) la actividad agrícola es la segunda actividad generadora de divisas después del petróleo (37%) como se evidencia en el gráfico anterior.

Luego de haber evidenciado la importancia y aporte de la agricultura al PIB, es menester entender que para que el agricultor inicie el ciclo productivo necesita una fuerte suma de capital, capital que puede provenir del ahorro (autofinanciamiento), prestamos informales o el crédito en una institución financiera, más tomando en cuenta la baja posibilidad de ahorro del país y la economía mundial en recesión, el agricultor tiene y debe buscar el financiamiento en una institución financiera sea cooperativa de ahorro y crédito, banco privado o banco del estado.

El desarrollo local radica en ser un proceso de crecimiento tanto económico como estructural, que da como resultado el mejoramiento en la calidad de vida de la población de acuerdo con Vázquez (1998). Es ahí donde radica la importancia del crédito, como medio para que el agricultor o microempresario pueda acceder a mercados mediante el financiamiento de su emprendimiento o fortalecimiento de su

microempresa agrícola, que al finalizar cumplirá con su objetivo de mejorar la calidad de vida de toda su familia y desarrollo de la población.

2.2.8. Crédito Agrícola

El financiamiento al sector agrícola, en América Latina y en especial en Ecuador no es nuevo, es así que se ha venido trabajando desde el año 1928 con la creación del Banco Nacional de Fomento, entidad bancaria cuyos fines principales son el financiamiento del sector agrícola y rural y brindar de manera más directa productos financieros a los agricultores del campo que no podían ser atendidos por la banca tradicional, todo esto debido al enorme peligro que incurre financiar actividades muy riesgosas y poco rentables. Estos son motivos por los cuales para el funcionamiento y financiamiento rural que se necesita de gran inversión Estatal en la concesión de recursos económicos y de esta manera la IFI formaba parte de su propiedad y bajo la administración del Estado.

Es sistema financiero rural tradicional en los últimos veinte años ha tenido una profunda transformación, ya que, anteriormente el Estado al ser quien proveía de recursos, no prestaba demasiada atención en la sostenibilidad y generación de utilidades de los entes Estatales, más en la actualidad la banca pública busca el desarrollo sostenible de las IFIS rurales, todo esto debido a que manejan fondos de todos los ciudadanos de un país. Además se ha buscado brindar servicios financieros que cubran las necesidades de la demanda total de la población, tanto con productos financieros para los sectores agrícolas como para los sectores rurales no agrícolas de acuerdo a (Rommel Acevedo & Delgado, n.d., p. 167).

Acevedo también menciona que la modernización de las instituciones financieras en América Latina ha avanzado en algunas naciones, pero no en todas, es así como en algunos países el Estado ha retirado el apoyo financiero a bancos estatales con la visión de que la banca privada se haga cargo del financiamiento al agricultor, más sin embargo no se ha logrado reemplazar al cien por ciento al banco público, debido a la informalidad y riesgo que acarrea el negocio agrícola.

El mercado agrícola no es perfecto ni completo, (Romel Acevedo & Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el desarrollo, 2002, p. 3) razón por la cual la liberación de las economías no puede completarse y tiene que el sector público

encontrarse como ente principal en el financiamiento para el agricultor, en especial para el pequeño y mediano.

De acuerdo con la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE) de un total de 30 Instituciones Financiera de Desarrollo agrícola en 19 países latinoamericanos menciona que los activos al iniciar el año 2001 ascendían a US \$ 200.750 millones, con una cartera de créditos de US \$118.000 millones y una cartera agrícola de aproximadamente US \$ 42.000 millones (35% del total). Esto recalca la importancia que tienen dichas instituciones en sus respectivos países, a pesar de lo mencionado en el párrafo anterior sobre la informalidad y riesgo del crédito agrícola. (Romel Acevedo & Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el desarrollo, 2002)

2.2.9. Crédito de Fomento Agropecuario y el problema de financiamiento

En la mayoría de los países de la región existe una limitada capacidad del sistema financiero formal para brindar servicios al sector agropecuario en una proporción similar a la contribución que hace el sector agropecuario a sus economías (Emilio, 2016). Es así como en el Ecuador muchos de los agricultores todavía incurren al financiamiento informal de chulqueros, los cuales abusan de la necesidad de los agricultores para cobrar intereses mensuales, semanales y hasta diarios, adicional pueden obtener financiamiento de casas comerciales de agroquímicos. El problema de financiamiento se puede también deber a la necesidad inmediata por invertir en sus cultivos, y en la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito, bancos privados y bancos estatales, el financiamiento puede tardar de 5 días a 1 mes dependiendo de montos, garantías y tipo de entidad.

Otro de los problemas latentes del crédito agropecuario es que por lo general es a corto plazo, el mismo que tiene por destino financiar en la mayoría de los casos el capital de trabajo necesario para iniciar la actividad agrícolas, es ahí donde nace la problemática del financiamiento para la adquisición de activos fijo, maquinaria, infraestructura, o adquisición de tierras rurales en donde se necesita mucho más dinero que para la adquisición de insumos, mismo valor de financiamiento que requiere de garantías que cubran el valor mínimo del crédito, o ingresos que puedan cubrir la probabilidad de no pago de la operación crediticia.

2.2.10. Metodología Crediticia

La metodología crediticia para examinar una microempresa es diferente al analizar a una empresa grande o mediana ya constituida, en especial por la informalidad con la cual se manejan los microempresario y sobre todo porque los microempresarios están formados en su mayoría por unidades familiares, en donde el dinero de la microempresa es el dinero de la unidad familiar, es así que un principio básico en microfinanzas es la evaluación conjunta de la unidad de negocio y la unidad familiar del potencial cliente. No basta con determinar los ingresos, egresos, activos, pasivos y flujo de caja del negocio. También es indispensable establecer los ingresos y gastos en los que incurre toda la familia que depende del potencial deudor. Sólo conociendo la unidad en su conjunto se podrá comprobar la real capacidad de pago del prestatario y si está en condiciones de cubrir los gastos familiares y la cuota del préstamo que solicita.

2.2.11. Sistema Financiero

El Sistema Financiero Ecuatoriano está conformado por instituciones (bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, organizaciones no gubernamentales), medios (ahorradores, inversionistas) y mercados (personas que necesitan créditos o necesitan un servicio financiero). Según Torre, Sainz, Sanfilippo, & López (2012, p. 11) define al sistema financiero como “un conjunto de instituciones, medios (instrumentos o activos) y mercados que canalizan el ahorro hacia la inversión, es decir, desde las unidades de gasto con superávit a las unidades de gasto con déficit.”

2.2.12. Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero Ecuatoriano, se lo puede subdividir en tres subsistemas: Privado, Público y de la Economía Popular y Solidaria, cada uno con sus actores y beneficiarios que buscan atender la demanda de servicios financieros a nivel país. Los subsistemas Privado, Público se encuentran regulados por la Superintendencia de Bancos, mientras que el subsistema de la Economía Popular y Solidaria se encuentra regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Es así que en el subsistema Público se desarrolla el banco de Desarrollo rural y urbano marginal (BanEcuador), quien busca la entrega de canales para la prestación de servicios financieros eficientes y eficaces, en búsqueda de mejorar la matriz productiva del país y la calidad de vida de los pequeños y microempresarios.

2.2.13. Cartera bruta (participación en el sistema financiero nacional por subsistema)

Al 31 de mayo de 2018, la cartera bruta de créditos regulados por la Superintendencia de Bancos alcanza los \$30'449.622,71. El 85% representa la cartera colocada por bancos privados (\$26'033.588,53) y el 15% son créditos otorgados por bancos públicos (\$4'416.034,18) en donde se encuentra BanEcuador con una cartera total de créditos colocados al 31 de mayo de \$1'420.922,94 que es el 32% de la cartera colocada por bancos públicos y a la vez el 5% de la cartera bruta de créditos regulados por la Superintendencia de Bancos.¹

2.2.14. Banco de Desarrollo

Los Bancos de Desarrollo tienen un papel trascendental como catalizador de proyectos económicamente viables, fuente de evolución de un país y sobre todo del sector rural, si sumamos a esto la complicada situación económica actual, es así como Barrera (2015) menciona “Los bancos de desarrollo deben estar alertas para actuar de modo contra cíclico y brindar mayor apoyo a los sectores productivos y así estos puedan responder apropiadamente a sus necesidades sin dejar de lado la mirada social ...”. Estas instituciones al encontrarse enlazadas con los gobiernos de turno deben buscar perfeccionar la producción del agricultor, con precios justos de sus productos, costos bajos de insumos, creación e impulso de mercados y sobre todo acceso a fuentes de financiamiento, pero a la vez deben apoyar al sector social, deben tener como norte en el horizonte la reducción de la pobreza y la inclusión financiera, mediante educación financiera y servicios no financieros, todo esto buscando como resultado final el bienestar de todos los ciudadanos que necesitan de la inversión.

A la vez se necesita que los Bancos de Desarrollo se modernicen de acuerdo con las necesidades y exigencias del entorno, cambios políticos nacionales e internacionales, por eso deben adaptarse e interactuar con la tecnología, misma tecnología que debe ser su aliado para la prestación de servicios de forma más oportuna, a menor costo y con más cobertura en el sector rural.

“Los bancos de desarrollo no solo deben buscar la rentabilidad económica sino también la sostenibilidad social y las sustentabilidad ambiental” (Barrera & Asociación

¹ www.superbancos.gob.ec

Latinoamericana de Instituciones Financieras para el desarrollo, 2015). Estas son las principales diferencias con la banca tradicional, la cual busca como primer objetivo el incremento de sus utilidades, sin ser uno de sus ejes principales el bienestar social y ambiental.

2.2.15. Ecuador un país con banco de desarrollo agrícola especializado

Entre los países que cuentan con bancos especializados para el desarrollo agrícola rural de su población está Ecuador, país donde el financiamiento se encontraba bajo la encargo del Banco Nacional de Fomento y actualmente con una nueva banca de desarrollo a cargo de BanEcuador, dicha transformación se ha realizado debido a que el BNF en los últimos años ha perdido presencia en el sector agrícola y campesino, además de decisiones desacertadas y ser utilizado como una institución con intereses políticos, entre las principales medidas que más han afectado al banco son la condonación de intereses de créditos que se encontraban vencidos.

Es así como con la creación de BanEcuador se buscó la reactivación del sector productivo del país poniendo énfasis en el sector rural, pero sin subestimar al sector urbano, sin dejar de la mano la sostenibilidad financiera que debe tener cualquier institución que busque permanecer en el tiempo. El nuevo banco también ha establecido alianzas con otras entidades del estado, todo esto con la finalidad de coordinar y apoyar a sectores necesitados.

2.2.16. BanEcuador

Entidad Financiera creada el 13 de mayo de 2015, con el Decreto Ejecutivo 677 firmado por el presidente de la República del Ecuador, economista Rafael Correa. El 9 de mayo de 2016, abre sus puertas a la población con un enfoque de desarrollo integral y como brazo financiero del Estado. BanEcuador atiende a la población rural y urbana quienes producen, comercializan y prestan sus servicios. Es una banca del pueblo y para el pueblo, razón por la cual atiende las prioridades en territorios que es donde se encuentra el campesino e interactuar directamente con el pueblo, para poder brindarle todos los productos financieros que estos necesitan.

Entre los productos crediticios que ofrece BanEcuador para los microempresarios están:

- Crédito productivo a una tasa de interés de 11% anual y pagos acordes a la unidad productiva a financiar.
- Créditos para financiar actividades de comercio y servicios con tasas de interés del 15% anual y forma de pago de acuerdo con las necesidades de la unidad productiva.
- Créditos de consumo con tasa de interés de 15,20% anual destinado a financiar a personas que trabajan en relación de dependencia.
- Créditos PYME, los cuales son créditos destinados a financiar a pequeñas y medianas empresas que ven en BanEcuador el músculo financiero para mejorar sus organizaciones, con tasas de interés del 9,86% anual.

Cabe recalcar que todas las tasas de interés de los créditos que financia BanEcuador son reajustables de manera semestral.

2.2.17. Subgerencia de Gestión Social y Articulación Territorial

Un área fundamental dentro del funcionamiento de BanEcuador es la subgerencia de Gestión Social y Articulación Territorial, cuyo propósito es contribuir al crecimiento, posicionamiento, solvencia y gestión social del banco a través de la ejecución de procesos de educación financiera, dialogo con la comunidad y en especial la evaluación cualitativa a asociaciones y/u organizaciones comunitarias. Además, debe velar por el cumplimiento del Programa de Educación Financiera, capacitar y reforzar el conocimiento y buenas prácticas financieras de clientes y participantes en eventos de capacitación.

El objetivo principal de la subgerencia es aportar al desarrollo e Inclusión de BanEcuador, y a la vez, lograr el equilibrio como banco de desarrollo entre lo financiero y lo social, impulsar la participación y dialogo de la ciudadanía en general y sobre todo promover la articulación del Banco con otras políticas públicas de acuerdo con BanEcuador, Subgerencia de Gestión Social y Vinculación territorial (2016).

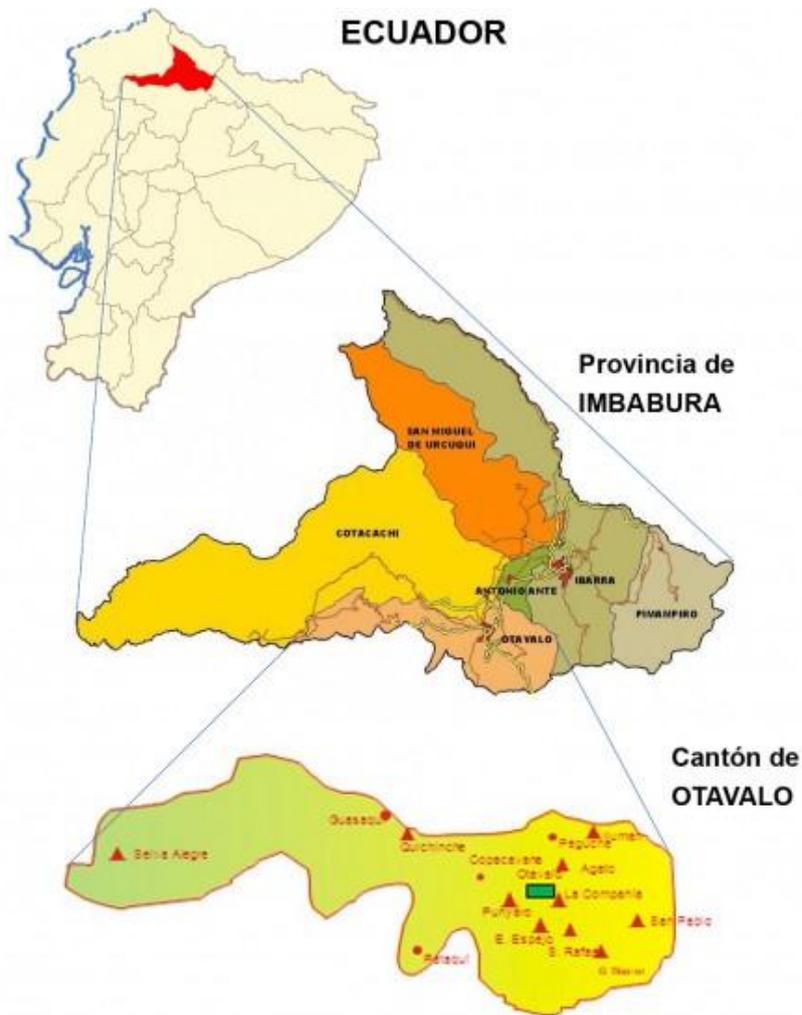


Figura 3: Ecuador-Imbabura-Otavalo
 Fuente: ONG Guanguacuna Alicante España

Las características socioeconómicas del pueblo Otavaleño se diferencia de las personas de otras regiones del Ecuador. Los habitantes de este cantón han participado con sus estrategias e innovación en productos al crecimiento de la economía de la región y han trascendido con los productos autóctonos de sus ancestros a nivel internacional, es así como (Meier 1996:28) describe a los Otavalos como un pueblo que mediante “la innovación ha pasado a formar parte integral de sus estrategias de vida. Ellos han reorganizado su producción doméstica así como su estructura organizacional ampliada.” citado en Muenala (2007).

Los habitantes del cantón Otavalo destinan la mayoría de su producción agrícola al consumo doméstico, mientras tanto que la industrialización de sus artesanías es otro factor que distingue a su pueblo, dichos artículos son exportados a países en donde los

Otavaleños han migrado o trabajan presentando su música y cultura, de acuerdo con Meier (1996:28) citado en Muenala (2007) lo sintetiza de la siguiente manera:

“Las relaciones sociales capitalistas han sido introducidas desde hace ya largo tiempo en la región, incluso se han desarrollado entre los mismos campesinos, no obstante, ello no ha llevado a la conformación de un proletariado estable, siendo la producción doméstica una de las formas más comunes que se encuentran tanto en la agricultura como en la industria. La mayoría de los productores se dedican a ambas actividades simultáneamente, es así como la economía regional de Otavalo aparece como altamente industrializada. De acuerdo al censo de 1974, el 38,8% de la población económicamente activa está ocupada en el campo de la industria, es decir que la misma fuente de información indica también la persistencia de la producción doméstica.”

3.2. Enfoque de investigación

La presente investigación, según el enfoque es una investigación mixta, por cuanto integra elementos, cuantitativos “este permite analizar, tabular, interpretar y sistematizar la información obtenida del proceso investigativo” (Fraga, 2007), y cualitativos (percepción y creencias del agricultor).

3.3. Tipo de la investigación

3.3.1. Investigación descriptiva

De acuerdo con el alcance, la presente investigación es de carácter descriptiva, debido a que una vez analizadas las variables en su naturaleza, se hace una descripción de los aspectos sociales, económicos, y la influencia del crédito en los agricultores del cantón Otavalo, de acuerdo con Moreno (2000) la investigación descriptiva busca obtener información medible del estado actual del fenómeno de estudio.

3.3.2. Investigación propositiva

La finalidad de la presente investigación fue buscar varios resultados, mismos que nos sirven de línea base, aportan soluciones y cambios al procedimiento y para finalizar se proponen mejoras para la institución que brinda servicios financieros a los agricultores del cantón Otavalo.

3.3.3. Investigación mixta (documental y de campo)

De acuerdo con las fuentes de información, la presente investigación es mixta, debido a que se obtuvo información tanto documental, revisión de leyes, archivos, reglamentos y publicaciones; y de campo, porque se buscó información directamente en el sitio donde se ejecuta la actividad agrícola, en contacto directo con actores del acontecimiento.

3.4.Procedimiento de investigación

La presente investigación está puntualizada de manera práctica y precisa para el cumplimiento de cada uno de los objetivos, mismos que comprenden: caracterizar a los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo que obtuvieron un crédito en BanEcuador, analizar la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas, evaluar los impactos de los créditos de BanEcuador y si estos han mejorado la calidad de vida de los agricultores del cantón Otavalo, proponer lineamientos que permitan la mejora de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo.

3.4.1. Fase 1: Caracterización de los microempresarios que pudieron acceder a microcréditos agrícolas en BanEcuador en el cantón Otavalo.

En esta fase se desarrolló la identificación de información de acuerdo con la aportación de bases de datos significativos de BanEcuador, para proceder con la caracterización de microempresas agrícolas que obtuvieron financiamiento, entre las variables figuran edad, género, estado civil, ventas anuales netas, número total de trabajadores, infraestructura y tecnología utilizada, entre otras, lo cual establece un modelo de empresa (Alvarado, 2005). Es así como en el presente trabajo de investigación se caracterizó a las microempresas de acuerdo con el análisis de una Matriz de Caracterización. (Anexo 1 Matriz de Caracterización de Microempresarios)

3.4.2. Fase 2: Análisis de la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas.

En el Ecuador, la intermediación financiera está regulada por dos superintendencias, la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: la una relacionada con todos los Bancos públicos y privados y la

otra con las Cooperativas y Mutualistas. Por lo tanto, las políticas y giro de BanEcuador se encuentran normados por la Superintendencia de Bancos.

Para ello se revisó la el Reglamento de Crédito de BanEcuador B.P., el Manual del Proceso de Concesión de Crédito, la Metodología de Concesión de Crédito a Microempresas, la Política de Gestión Social de BanEcuador B.P, páginas oficiales de la Superintendencia de Bancos, BanEcuador. El procedimiento utilizado para cumplir con este objetivo fue descargar toda la información posible, luego se analizó, se seleccionó lo esencial y se obtuvo un listado de la legislación para el financiamiento al agro.

El instrumento que se utilizó para analizar la información obtenida tanto bibliográfica, reglamentaria y normativa fue una matriz de contenido, mediante la cual se revisó el proceso de concesión de créditos en BanEcuador, sus etapas y la descripción de estas.

3.4.3. Fase 3: Describir los impactos del crédito de BanEcuador en el mejoramiento de los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo.

Los estudios de impacto económico sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, capital de trabajo, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socio económico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios. Es así como se determinó los cambios que se han producido en los agricultores que obtuvieron financiamiento de BanEcuador en el cantón Otavalo, teniendo como base de partida las mejoras en las microempresas del agricultor.

3.4.4. Fase 4: Propuesta de lineamientos que permitan mejorar de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo.

Mejorar los procesos y cuellos de botella es una forma para aproximarse a encontrar soluciones a futuro y buscar la mejora continua, siendo la prospectiva la única que aborda como una realidad múltiple, obtenida como resultado de las posibilidades de la acción humana, es así como en esta fase se presentó diferentes recomendaciones que

permitan mejorar la metodología de concesión de créditos de BanEcuador, para brindar un mejor servicio a la colectividad en general.

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1. Matriz de Caracterización

Se realizó la caracterización de los agricultores mediante una matriz de caracterización, mediante la base de datos de créditos otorgados por BanEcuador en el cantón Otavalo a microempresarios agrícolas, se los agrupas y obtiene resultados que corroboren nuestra investigación.

3.5.2. Matriz de Contenido

Para analizar la metodología utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas del cantón Otavalos se utilizó la Matriz de Contenido donde se analizó los documentos y reglamentos de BanEcuador los cuales norman el otorgamiento de créditos.

3.5.3. Encuesta

Son consideradas por diversos autores como un diseño o método, se clasifican en las investigaciones no experimentales transversales o descriptivas o correlacionales-causales, ya que a veces tienen los propósitos de unos u otros diseños y a veces de ambos. Generalmente utilizan cuestionarios que se aplican en diferentes contextos (entrevistas en persona, por medios electrónicos como correos o páginas web, en grupo, entre otros). (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Para el diseño de la encuesta se revisó varios modelos y luego se procedió a elaborar el cuestionario con el obtener información en el aspecto demográfico y socioeconómico. Es así que para lograr describir los impacto se debió trasladar al campo y se levantó información mediante una encuesta estructurada (Anexo 3. Encuesta a Agricultores del cantón Otavalo), de acuerdo con el cuadro de operacionalización de variables, sobre temas de nivel de ingresos, nivel de educación, edad, estado civil, actividades económicas que desarrollan, tenencia o propiedad de la tierra fuentes de ingreso y asentamientos humanos, satisfacción con el crédito obtenidos, problemas al

solicitar el financiamiento y cambios que se han producido luego del financiamiento solicitado.

3.5.3.1.Población

El cuestionario se aplicó de acuerdo con un muestreo no probabilístico, por lo que no se garantiza que todos los individuos pertenezcan a la muestra, o no es posible calcular la probabilidad de que un individuo pertenezca a dicha muestra. Para determinar la población se utilizó la base de créditos otorgados por BanEcuador en la Agencia Otavalo, con corte al 20 de junio de 2018 existió un total de 1.843 operaciones de crédito vigentes, cuya unidad productiva se encuentra en los cantones Antonio Ante, Cayambe, Cotacachi, Ibarra, Quito, Urcuquí y Otavalo, en este último cantón existen 976 operaciones de crédito, siendo 245 créditos destinados al financiamiento de actividades agrícolas.

3.5.3.2.Cálculo de la muestra

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

N = el tamaño de la población de agricultores del cantón Otavalo que tiene créditos en BanEcuador son 245 operaciones, financiando a 243 agricultores, debido a que 2 agricultores poseen 2 créditos vigentes en BanEcuador.

k= Se trabajó con un nivel de confianza del 95,5% es decir se utilizará un valor k de 2

e= Se trabajó con un error muestral del 5%

p= probabilidad de éxito 0,5

q= probabilidad de fracaso 0,5

n=151

3.6.Consideraciones bioéticas

El presente trabajo de investigación se circunscribe dentro de la bioética, cumpliendo con sus principales principios beneficencia, precaución, responsabilidad,

justicia y autonomía, este último posee el consentimiento informado de los involucrados en la concesión de créditos de BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas del cantón Otavalo.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN O PROPUESTA

4.1. Caracterización de los microempresarios del cantón Otavalo que pudieron acceder a créditos agrícolas en BanEcuador.

Debido a su ubicación geográfica el cantón Otavalo goza de una variedad de climas, lo que permite presentar una diversidad agrícola, humana y cultural, éstas características ubican a los habitantes del cantón Otavalo como un potencial agrícola, turísticos y artesanal en el país.

La Agencia de BanEcuador Otavalo tiene colocado una cartera de 1.843 operaciones de crédito con corte al 20 de junio de 2018, con un monto que asciende a USD 14'493.154,02, los mismos que se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 1. Distribución de operaciones de crédito de la Agencia BanEcuador Otavalo.

Distribución	Cuenta # Operación	% En relación con el #	Suma de Cartera Total Actual	% En relación con el Monto		
Antonio Ante	3		\$8.383,35			
Andrade Marín (Lourdes)	1	0,16%	\$3.966,60	0,06%		
Atuntaqui	1		\$4.166,68			
San Roque	1		\$250,07			
Cayambe	1	0,05%	\$3.332,43	0,02%		
Tupigachi	1		\$3.332,43			
Cotacachi	808		\$7'379.754,79			
6 de Julio De Cuellaje	139	43,84%	\$1'292.370,59	50,92%		
Apuela	59		\$492.235,59			
García Moreno (Llurimagua)	305		\$2'991.484,71			
Imantag	48		\$602.180,67			
Peñaherrera	64		\$691.332,66			
Plaza Gutiérrez (Calvario)	20		\$141.583,19			
Quiroga	47		\$234.935,26			
Sagrario	49		\$276.226,58			
San Francisco	47		\$362.093,13			
Vacas Galindo (El Churo)	30		\$295.312,41			
Ibarra	2		0,11%		\$26.148,46	0,18%
San Antonio	2				\$26.148,46	
Otavalo	976				\$6'490.729,63	
Dr. Miguel Egas Cabezas	70	52,96%	\$424.237,78	44,78%		
Eugenio Espejo (Calpaqui)	36		\$237.106,94			
González Suarez	124		\$790.098,75			

Jordán	226		\$1'455.246,12	
Pataquí	5		\$58.353,37	
San José De Quichinche	106		\$794.466,55	
San Juan De Ilumán	46		\$232.960,92	
San Luis	143		\$883.139,71	
San Pablo	70		\$371.745,97	
San Rafael	33		\$208.796,78	
Selva Alegre	117		\$1'034.576,74	
Otro	2	0,11%	\$30.439,10	0,21%
Otra	2		\$30.439,10	
Quito	50		\$545.032,93	
Alangasí	1	2,71%	\$2.291,71	3,76%
San Bartolo	1		\$1.333,28	
San José De Minas	48		\$541.407,94	
Urcuquí	1	0,05%	\$9.333,33	0,06%
Cahuasquí	1		\$9.333,33	
Total, General	1.843	100,00%	\$14'493.154,02	100,00%

Fuente: Operaciones de crédito de la agencia BanEcuador Otavalo

En resumen se puede evidenciar que la cartera de crédito colocada por BanEcuador agencia Otavalo se encuentra distribuida de la siguiente manera: el 51% en el cantón Cotacachi, en el cantón Otavalo se halla el 45% del total de cartera de crédito, esto se debe a que hasta el mes de febrero de 2018 se atendía desde la agencia Otavalo a los negocios ubicados en el cantón Cotacachi, en el cantón Quito existe el 4% del total del monto colocado, debido a que desde la agencia BanEcuador Otavalo se atiende a la parroquia de San José de Minas perteneciente al cantón Quito, todo esto por cercanía y facilidad para los clientes.

De los créditos otorgados en el cantón Otavalo por BanEcuador con corte al 20 de junio de 2018 el 25,10% son destinados a la actividad agrícola, mientras que el 25,41% a la actividad pecuaria y el 23,46% a la pequeña industria entre los principales; lo que demuestra el gran apoyo hacia el sector agrícola por parte de parte de BanEcuador; algo similar ocurre si tomamos en consideración el saldo de cartera actual en donde el sector agrícola tiene un peso del 23,37%.

Tabla 2. Distribución de créditos de acuerdo con la actividad económica

Cantón Otavalo	Cuenta # operación	% en relación con el #	Suma de cartera total actual	% en relación con el monto
Agrícola	245	25,10%	\$1'516.757,87	23,37%

Artisanal	21	2,15%	\$87.665,09	1,35%
Comerciales directos	20	2,05%	\$40.960,32	0,63%
Comercio	122	12,50%	\$707.908,14	10,91%
Industrial	8	0,82%	\$59.554,16	0,92%
Pecuario	248	25,41%	\$1'953.921,64	30,10%
Pequeña industria	229	23,46%	\$1'558.895,91	24,02%
Servicios	76	7,79%	\$499.471,60	7,70%
Turismo	7	0,72%	\$65.594,90	1,01%
Total, general	976	100,00%	\$6'490.729,63	100,00%

Fuente: Operaciones de crédito de la agencia BanEcuador Otavalo

El financiamiento de BanEcuador en el cantón Otavalo en su mayoría es administrado por el hombre como cabeza y jefe del hogar con un peso del 66%, mientras que a la mujer se ha financiado 331 operaciones de crédito que representa el 34%, 3 créditos se han otorgado a Asociaciones de acuerdo con la tabla 3. Adicional se puede evidenciar por montos de cartera actual que el 70% de la cartera está financiada al hombre y solo un 29% a la mujer.

Tabla 3. Distribución crediticia de la agencia BanEcuador Otavalo de acuerdo con su sexo

Cantón	Cuenta # operación	Porcentaje
Otavalo	976	100%
Femenino	331	34%
Masculino	642	66%
Asociación	3	0%

Fuente: Operaciones de crédito de la agencia BanEcuador Otavalo

Tabla 4. Distribución crediticia de la agencia BanEcuador Otavalo de acuerdo con su sexo por monto

Cantón Otavalo	Cartera Total actual	Porcentaje
Otavalo	\$ 6'490.729,63	100%
Femenino	\$ 1'892.427,08	29%
Masculino	\$ 4'531.462,27	70%
Asociación	\$ 66.840,28	1%

Fuente: Operaciones de crédito de la agencia BanEcuador Otavalo

La cartera de créditos agrícolas otorgados por BanEcuador con corte al 20 de junio de 2018 en el cantón Otavalo está compuesta por solo ocho operaciones de crédito que se encuentran vencidos (más de 16 días impago), diez operaciones de crédito que se encuentran en estado “no devenga interés” (créditos sin solución de pago menor de 16

días) y 227 operaciones en estado vigente (al día), lo que demuestra que la actividad agrícola y en especial el riesgo crediticio o probabilidad de no pago es controlado. En montos de cartera improductiva ocurre algo similar el 4,59% del monto total de créditos agrícolas se encuentran en mora. Cabe recalcar que en BanEcuador para ayudar a clientes que tuvieron problemas de pago por diversas circunstancias realiza arreglos de obligaciones como reestructuras, refinanciamientos o sustitución de deudas, es así como del total de USD 1'516.575,87 de cartera total actual USD 111.670,41 son de cartera reestructurada o refinanciada, como se puede ver en la tabla 6.

Tabla 5. Morosidad de créditos agrícolas

Créditos Otavalo	Cuenta # operación	Suma de monto inicial	Suma de cartera total actual
Agrícola	245	\$ 2'036.156,81	\$ 1'516.757,87
No devenga interés	10	\$ 65.293,00	\$ 42.753,62
Vencido	8	\$ 77.707,97	\$ 69.622,41
Vigente	227	\$ 1'893.155,84	\$ 1'404.381,84
Total, general	245	\$ 2'036.156,81	\$ 1'516.757,87

Fuente: Caracterización de Agricultores del cantón Otavalo

Tabla 6. Cartera total actual de acuerdo con el tipo de productos

Productos	Cuenta # operación	Suma de cartera total actual
Agrícola	245	\$ 1'516.757,87
Adquisición tierras sector rurales	1	\$ 4.446,00
Crédito microempresa	180	\$ 1'037.333,72
Microcrédito crecimiento	18	\$ 92.955,70
Microcrédito emprendimiento	2	\$ 35.907,26
Microcrédito fortalecimiento	8	\$ 17.910,00
Novación microcrédito	17	\$ 204.582,75
Productivo de desarrollo	2	\$ 11.952,03
Reestructura microcrédito	8	\$ 36.821,64
Reestructura productivo de des	1	\$ 10.150,00
Refinanciamiento microcrédito	8	\$ 64.698,77
Total, general	245	\$ 1'516.757,87

Fuente: Caracterización de Agricultores del cantón Otavalo

El cantón Otavalo es diverso tanto en la gente que vive en su territorio como sus cultivos que van desde chochos sembrados en las alturas hasta caña de azúcar que se dan en la parroquia Selva Alegre. Esta variedad de cultivos permite dinamizar la economía del cantón y a la vez tener diferentes fuentes de ingresos para los agricultores.

Tabla 7. Variedad de cultivos agrícolas por parroquia

Créditos Otavalo	Cuenta # operación
Dr. Miguel Egas Cabezas	5
Construcciones para adecuaciones agrícolas	3
Tomate de árbol formación	2
Eugenio Espejo	12
Frutilla formación	9
Tomate de árbol formación	3
González Suarez	83
Capital reestructurado	4
Chocho	1
Construcciones para adecuaciones agrícolas	1
Frutilla formación	60
Mora formación	2
Otras construcciones	1
Papas	3
Tomate de árbol formación	4
Tomate de árbol mantenimiento	2
Uvilla formación	5
Jordán	4
Caña de azúcar formación	1
Capital reestructurado	1
Compra de propiedades rurales	1
Otros frutales formación	1
Pataquí	1
Otros frutales formación	1
San José de Quichinche	10
Capital reestructurado	1
Construcciones para adecuaciones agrícolas	1
Mora formación	1
Otros frutales formación	1
Papas	3
Tomate de árbol	1
Tomate de árbol formación	1
Uvilla formación	1
San Juan de Ilumán	9
Aguacate formación	1
Construcciones para adecuaciones agrícolas	2
Papas	1
Tomate de árbol formación	3
Tomate de árbol mantenimiento	2
San Luis	21
Bombas de fumigación	1
Capital reestructurado	1

Frutilla formación	10
Mora formación	1
Otras construcciones	1
Otras hortalizas y legumbres	1
Otros implementos	1
Tomate de árbol formación	5
San Pablo	34
Capital reestructurado	1
Construcciones para adecuaciones agrícolas	2
Floricultura mantenimiento	1
Frutilla formación	8
Mora formación	1
Otras construcciones	2
Papas	1
Tomate de árbol formación	3
Tomate hortícola bajo invernadero	1
Uvilla formación	14
San Rafael	22
Construcciones para adecuaciones agrícolas	3
Frutilla formación	17
Tomate de árbol formación	1
Uvilla formación	1
Selva Alegre	44
Banano formación	2
Café formación	2
Caña de azúcar formación	14
Caña de azúcar mantenimiento	1
Capital reestructurado	1
Construcciones para adecuaciones agrícolas	1
Naranja formación	8
Otras plantaciones formación	1
Otros formación	8
Otros frutales formación	2
Pastos formación	1
Plátano verde formación	3
Total general	245

Fuente: Caracterización de Agricultores del cantón Otavalo

El cultivo que más se ha financiado por BanEcuador en el cantón Otavalo si separamos el financiamiento para los cultivos y otras actividades como infraestructura, es la frutilla que abarca un 48% de los créditos otorgados para la producción total de los agricultores, seguido a mucha distancia de créditos para la formación de tomate de árbol y formación de uvilla con un 13% y 10% respectivamente, la caña de azúcar en el sector

bajo en la parroquia de Selva Alegre tiene un financiamiento de 16 operaciones de crédito, la papa, naranjilla y otros (granadilla) contribuyen con el 7,14% individualmente, y al finalizar el financiamiento para chocho, tomate hortícola, otras hortalizas y legumbres, aguacate, floricultura, otras plantaciones y pastos que no llegan ni al 1% cada uno.

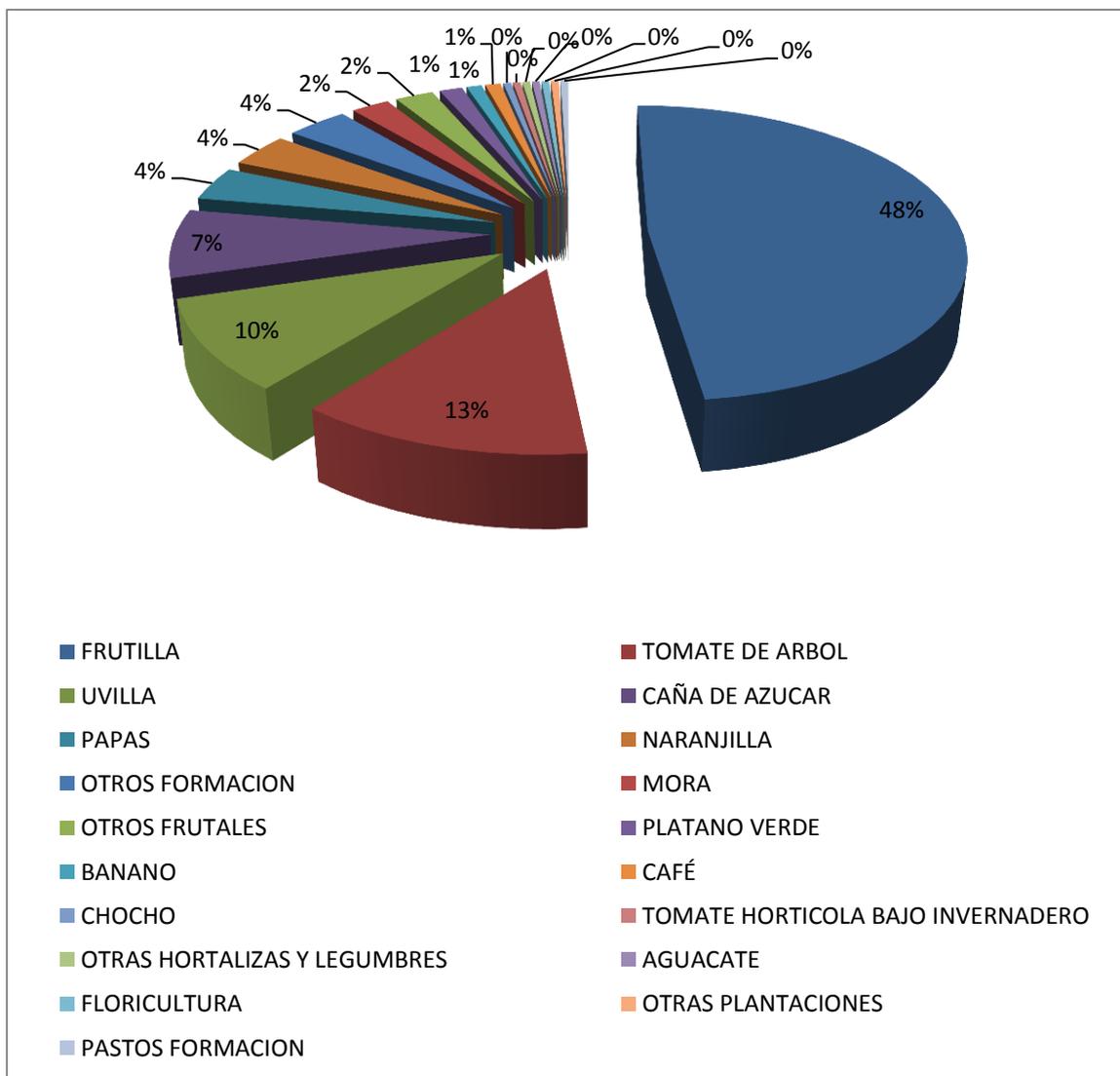


Figura 4: Créditos agrícolas del cantón Otavalo

Fuente: Caracterización de Agricultores del cantón Otavalo

El 100% de las operaciones agrícolas de BanEcuador Otavalo son de un monto menor o igual a USD 20.000,00, es decir se pueden instrumentar de acuerdo con el Reglamento de Crédito de BanEcuador 2018 con garantía personal. Lo más importante es demostrar que el 42% de los mimos fueron por un monto inferior o igual a los USD

5.000,00, lo que expone que son agricultores que con poco apoyo de un Banco de Desarrollo pueden cumplir sus metas.

Tabla 8. Créditos agrícolas por rango de monto

Créditos Agrícolas	Suma monto inicial	# de operaciones	% en relación con el #
< 5001	\$ 416.456,20	105	42,86%
> 5,000 y < 10,001	\$ 648.751,12	78	31,84%
> 10,000 y < 15,001	\$ 502.466,04	37	15,10%
> 15,001	\$ 468.483,45	25	10,20%
Total, general	\$ 2'036.156,81	245	100,00%

Fuente: Caracterización de Agricultores del cantón Otavalo

Los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador en un 98% son con garantía personal, es decir, con un garante y tan solo el 2% son con garantía hipotecaria la cual puede ser de una finca, casa o terreno donde se realiza la actividad agrícola. Este dato es importante, debido a que de esto depende la ruta por la cual se realiza el crédito y el tiempo que éste demora en gestionarse, desde la solicitud de financiamiento hasta el desembolso, todo esto considerando que los créditos con garante solo necesitan la visita del negocio y casa del deudor, mientras que los créditos con garantía hipotecaria necesitan procesos como registro de documentos en la Notaria y registro de hipoteca en el Registro de la Propiedad.

Tabla 9. Créditos de acuerdo con la garantía

Cantón Otavalo	Cuenta # operación	% en relación con el #	Suma de monto inicial
Finca	1	0,41%	\$7.000,00
Terrenos y construcciones	3	1,22%	\$46.600,00
Garantía personal	241	98,37%	\$1'982.556,81
Total, Agrícola	245	100,00%	\$ 2'036.156,81

Fuente: Caracterización de Agricultores del cantón Otavalo

4.2. Análisis de la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas

De acuerdo a la Subgerencia de Gestión Social y Vinculación Territorial la metodología crediticia que utiliza BanEcuador para el financiamiento a microempresarios, tiene un enfoque de Gestión Social y Articulación Territorial (2016), debido a que busca el fomento y desarrollo del sector productivo del país, mediante sinergias sistemáticas entre el Banco, la microempresa y una entidad articuladora quien brindará seguimiento y capacitación al microempresario, en búsqueda del financiamiento eficiente y eficaz, enfocado en un manejo adecuado del riesgo crediticio. Además, combina la evaluación de los criterios cualitativos (comportamiento y voluntad de pago) y cuantitativos (capacidad de pago) del microempresario, con la finalidad de monitorear y controlar la exposición crediticia (riesgo de crédito).

Según el Reglamento de Crédito de BanEcuador (2018), cada oficina de a nivel nacional tiene una zona geográfica la cual es su jurisdicción para el otorgamiento de créditos, a la vez cada oficina tiene asignado un oficial de negocios a un área geográfica determinada, todo esto con la finalidad de economizar recursos, mejorar el tiempo de atención al microempresario, disminuir riesgos, conocer mejor el contexto y crear una relación directa con el microempresario y los vecinos de su comunidad.

La evaluación para el otorgamiento de crédito en el caso del análisis a microempresarios lo realizan los oficiales de negocio de manera integral de acuerdo a la Metodología de Concesión de Crédito a Microempresas de BanEcuador (2016), es decir, se debe tomar en consideración el contexto en donde se desarrolla la actividad del microempresario y la unidad familiar, tomando en consideración todos los ingresos y gastos en conjunto. La valoración de las dos partes como un todo se lo realiza debido a la falta de formalidad que existe para el agricultor al momento de registrar los movimientos financieros por separado, es decir, el ingreso que proviene de la unidad productiva viene a ser ingreso de la unidad familiar, y lo mismo ocurre con los gastos.

Para brindar un mejor servicio al microempresario los Oficiales de Negocio de BanEcuador deben realizar su trabajo en territorio e interactuando directamente con la persona evaluada, todo esto con la finalidad de comprender el contexto en el cual se desarrolla, problemática y beneficios de este y de esta manera diferenciarse de la banca

tradicional en donde el solicitante debe acercarse a las oficinas de la institución financiera diferenciándose por un trato acorde a las necesidades y personalizado. La estimación de datos monetarios in situ es de suma importancia para el análisis de la capacidad económica del cliente, para esto el oficial de negocios debe verificar la magnitud de la microempresa, debido a que no es lo mismo que el interesado mencione que vende a 100 personas al día, a que el oficial de negocios evidencie dicha cifra.

Al ser BanEcuador un banco de desarrollo del Estado, es sustancial la articulación que tiene el mismo con otras entidades estatales y particulares, todo esto con la finalidad de generar sinergias y que el beneficiario final sea el microempresario, quien contará con financiamiento acorde a sus necesidades y seguimiento de parte de las instituciones articuladoras, lo que al final se verá estampado en la disminución del riesgo de crédito o disminución de la probabilidad de no pago y creación de nuevos mercados y productos para el microempresario.

4.2.1. Proceso de selección y otorgamiento del crédito

El proceso de selección y otorgamiento de crédito en general lo podemos resumir en subprocesos y cada uno de ellos tiene las siguientes etapas y actividades, las cuales se muestran en el siguiente gráfico:

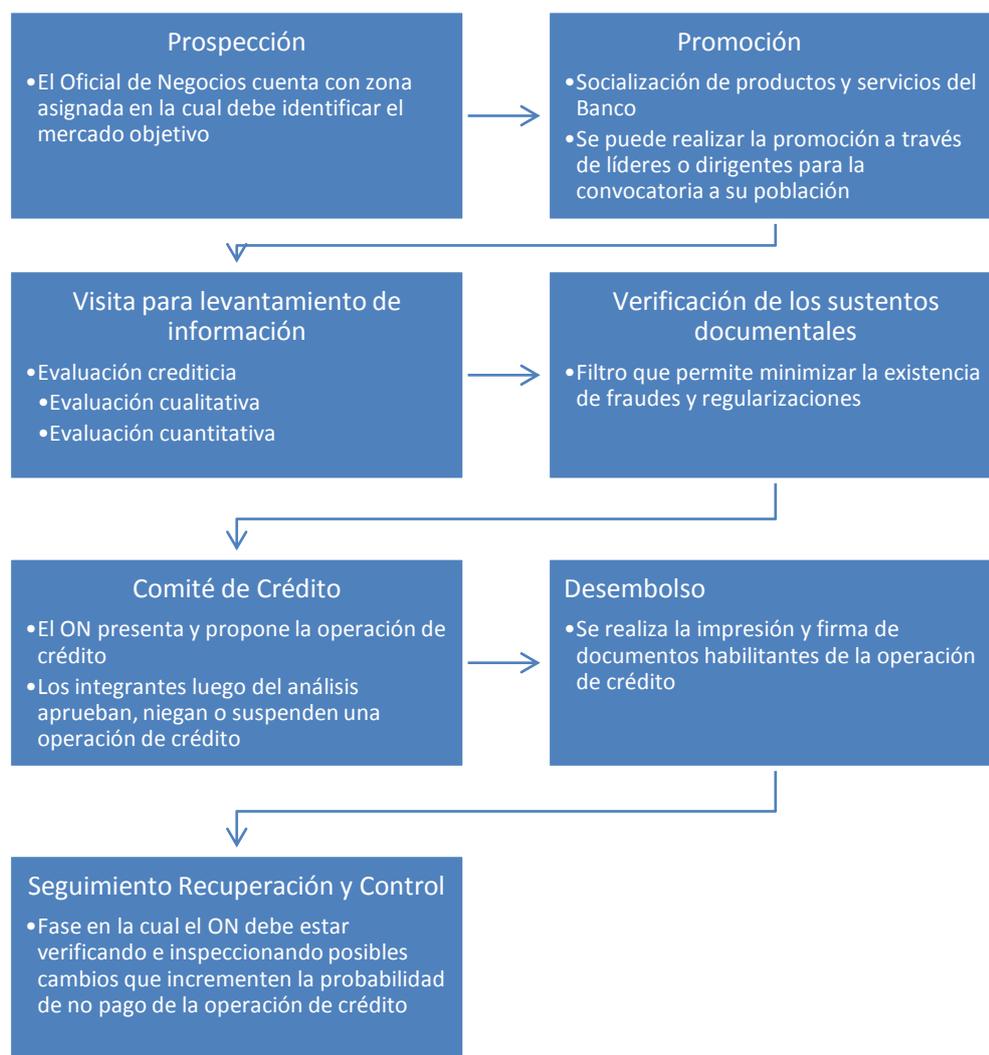


Figura 5 Proceso crediticio
Fuente: Matriz de contenido

Es importante recalcar que en la Oficina Otavalo se realiza el procedimiento de concesión de créditos de acuerdo con el monto que requiere el solicitante y este puede ser por ruta desconcentrada (créditos \leq a USD 20.000 riesgo total) y en oficina matriz (créditos $>$ a USD 20.000 riesgo total)

El Riesgo Total se compone por el Riesgo Directo (saldo de los créditos del solicitante en BanEcuador) más Riesgo Indirecto (saldo de las garantías que tiene prestadas el solicitante en BanEcuador)

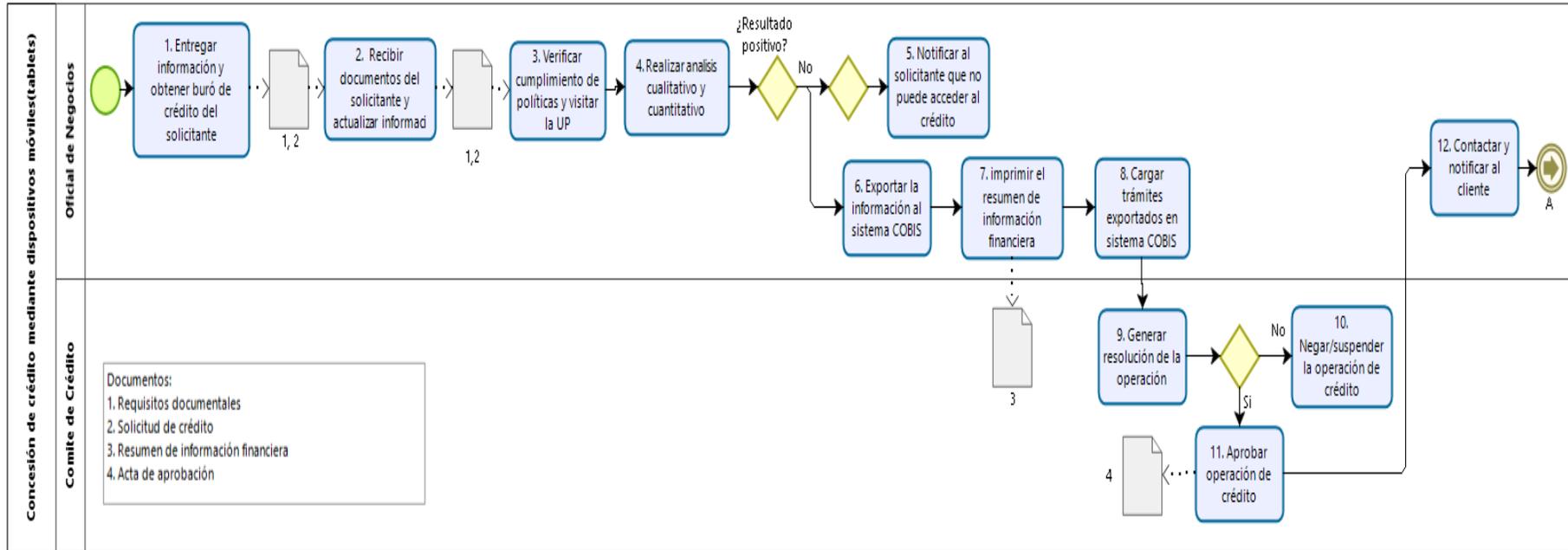
4.2.1.1. Proceso de concesión de crédito desconcentrado (créditos \leq a USD 20.000 riesgo total)

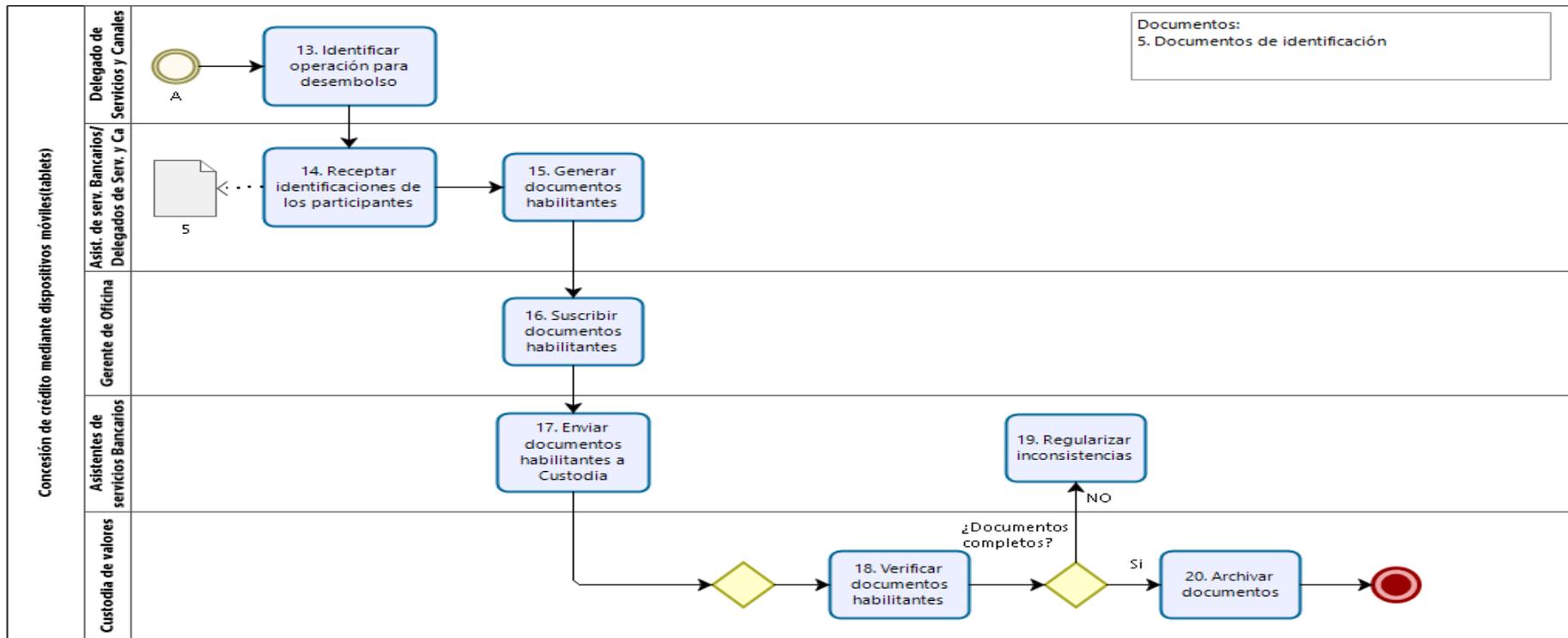
N	Rol	Descripción	Documento
---	-----	-------------	-----------

1	Oficial de Negocios	<p>Atiende a los clientes que se acercan a pedir información de crédito de acuerdo a su zona.</p> <p>Entrega solicitudes de crédito e Inicio de Relación Comercial.</p> <p>Obtiene el reporte de buró de crédito de la persona que solicita el crédito.</p> <p>Revisa si el cliente dispone de cuenta de ahorros y/o corrientes en BanEcuador, caso contrario solicita la apertura de esta.</p>	Requisitos básicos.
2	Oficial de Negocios	<p>Recibe los documentos del solicitante.</p> <p>Obtiene el reporte de buró de crédito de la persona que solicita el crédito y su conyugue, además de la persona que desea ser garante y su conyugue.</p> <p>Llena la solicitud, aplicación e inicio de relación comercial del cliente.</p> <p>Actualiza la información en el sistema bancario.</p> <p>Verifica que la documentación del expediente se encuentre completa y de acuerdo con normativa.</p> <p>Ingresa la información de la solicitud en el sistema bancario.</p> <p>Verifica lista de denegados.</p> <p>Arma el expediente de crédito</p>	Requisitos básicos.
3	Oficial de Negocios	<p>Valida la información mediante contacto telefónico al solicitante, garante y referencias personales.</p> <p>Realiza la visita a la unidad productiva, levanta la información del cliente en territorio, adicional registra los balances financieros mediante un dispositivo móvil (Tablet).</p> <p>Ingresa la información del trámite en el sistema.</p>	
4	Oficial de Negocios	<p>Realiza el análisis cualitativo y cuantitativo de la microempresa.</p> <p>En caso de que los resultados sean negativos continúa con la actividad 5; en caso de que sean positivos pasa a la actividad 6.</p>	
5	Oficial de Negocios	<p>Notifica al solicitante los motivos por los cuales no procede el crédito.</p>	
6	Oficial de Negocios	<p>Exporta la información levantada en la actividad 4 al sistema.</p>	
7	Oficial de Negocios	<p>Imprime el resumen de la información financiera levantada, misma que se añade al expediente con firmas de responsabilidad (ON y solicitante).</p>	Información financiera

8	Oficial de Negocios	Carga los trámites exportados en el sistema, completa la información de la solicitud y evaluación, ruteo del trámite y entrega el expediente al Comité de Crédito de la Oficina.	
9	Comité de Crédito	Convoca a Comité de Crédito de acuerdo con normativa vigente de BanEcuador. Revisa en el sistema los Evaluadores, revisa recomendaciones de otras áreas (si aplica) y determina la resolución de la operación de crédito. En caso de que el comité niegue la operación pasa a la actividad 10, en caso de que se apruebe pasa a la actividad 11.	
10	Comité de Crédito	Niega la operación e ingresa en el sistema las razones para la negación. Regresa a la actividad 5.	
11	Comité de Crédito	Aprueba la operación de crédito y establece las condiciones. Genera el acta de aprobación, suscribe y la adjunta al expediente.	Acta de aprobación.
12	Oficial de Negocios	Contacta al cliente e informa que debe acercarse a la oficina del banco con todos los participantes para firmar el desembolso.	
13	Asistente de Balcón de Servicios	Identifica la operación ruteada para el desembolso.	
14	Asistente de Balcón de Servicios	Recepta los documentos de identificación del cliente, garante y conyugues.	Documentos identificación
15	Asistente de Balcón de Servicios	Genera los documentos habilitantes y recepta la firma de los solicitantes. <ul style="list-style-type: none"> • Pagaré • Tabla de amortización • Contrato de mutuo • Liquidación del desembolso • Orden de pago Realiza la acreditación del monto aprobado en comité a la cuenta del cliente.	
16	Gerente de Oficina	Suscribe los documentos habilitantes y los entrega al área de Balcón de Servicios.	
17	Asistente de Balcón de Servicios	Entrega la copia de los habilitantes al cliente. Envía los documentos y el expediente completo a la Unidad de Custodio	

18	Unidad de Custodio	<p>Recibe los documentos habilitantes y el expediente y verifica que se encuentren completos.</p> <p>Archiva el expediente de crédito.</p> <p>En caso de que los documentos habilitantes no se encuentren completos pasa a la actividad 19.</p>	
19	Asistente de Balcón de Servicios	<p>Regulariza las inconsistencias notificadas sobre el expediente de crédito y/o documentos habilitantes y remite al Analista de Custodio.</p>	
20	Unidad de Custodio	<p>Archiva el expediente de crédito de acuerdo con normativa de archivo vigente.</p>	





4.2.1.2. Proceso de concesión de crédito concentrado en Oficina Matriz (créditos > a USD 20.000 riesgo total)

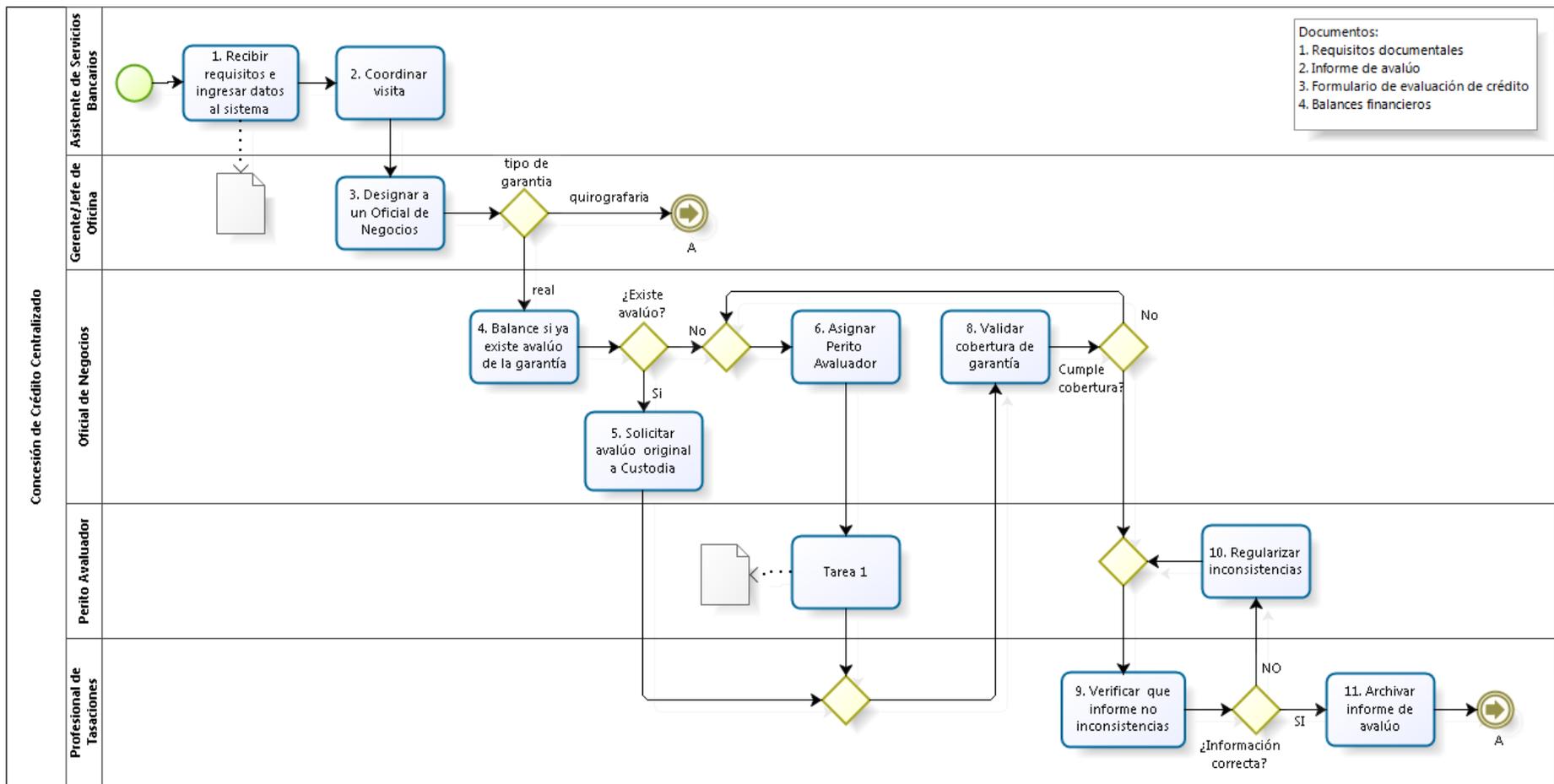
N °	Rol	Descripción	Documento
1	Asistente de Balcón de Servicios	<p>Recibe los documentos del solicitante.</p> <p>Llena la solicitud, aplicación e inicio de relación comercial del cliente.</p> <p>Ingresa la información de la solicitud en el sistema bancario.</p> <p>Verifica lista de denegados.</p> <p>Arma el expediente de crédito y entrega al Gerente.</p>	Requisitos básicos.
2	Gerente de Oficina	<p>Recibe el expediente de crédito con los documentos y realiza un visado.</p> <p>Entrega de acuerdo con la zonificación el expediente a un ON.</p> <p>Lleva un registro de la fecha de entrega del expediente para su seguimiento.</p>	
3	Oficial de Negocios	<p>Obtiene el reporte de buró de crédito del solicitante y su conyugue, persona que desea ser garante y su conyugue.</p> <p>Ingresa la información del trámite en el sistema.</p> <p>En caso de que la solicitud sea con garantía hipotecaria continúa la actividad 4.</p> <p>En caso de garantía quirografaria continua la actividad 12.</p>	Formulario de evaluación de crédito, balances.
4	Oficial de Negocios	<p>Verifica si la garantía propuesta mantiene un avalúo de créditos anteriores.</p> <p>Ingresa la solicitud y genera número de trámite.</p> <p>En caso de avalúo vigente continúa la actividad 5, caso contrario sigue la actividad 6.</p>	
5	Oficial de Negocios	<p>Solicita informe del avalúo original a la Unidad de Custodio, solicita el escáner de estos y lo envía al Profesional de Tasaciones.</p>	
6	Oficial de Negocios	<p>Asigna un perito en la herramienta de selección de peritos, envía la documentación necesaria para el avalúo.</p>	
7	Perito Avaluador	<p>Recepta la documentación para realizar el avalúo. Visita el bien a inspeccionar. Realiza el avalúo de este y general el informe a ser entregado al ON.</p>	Informe de Avalúo

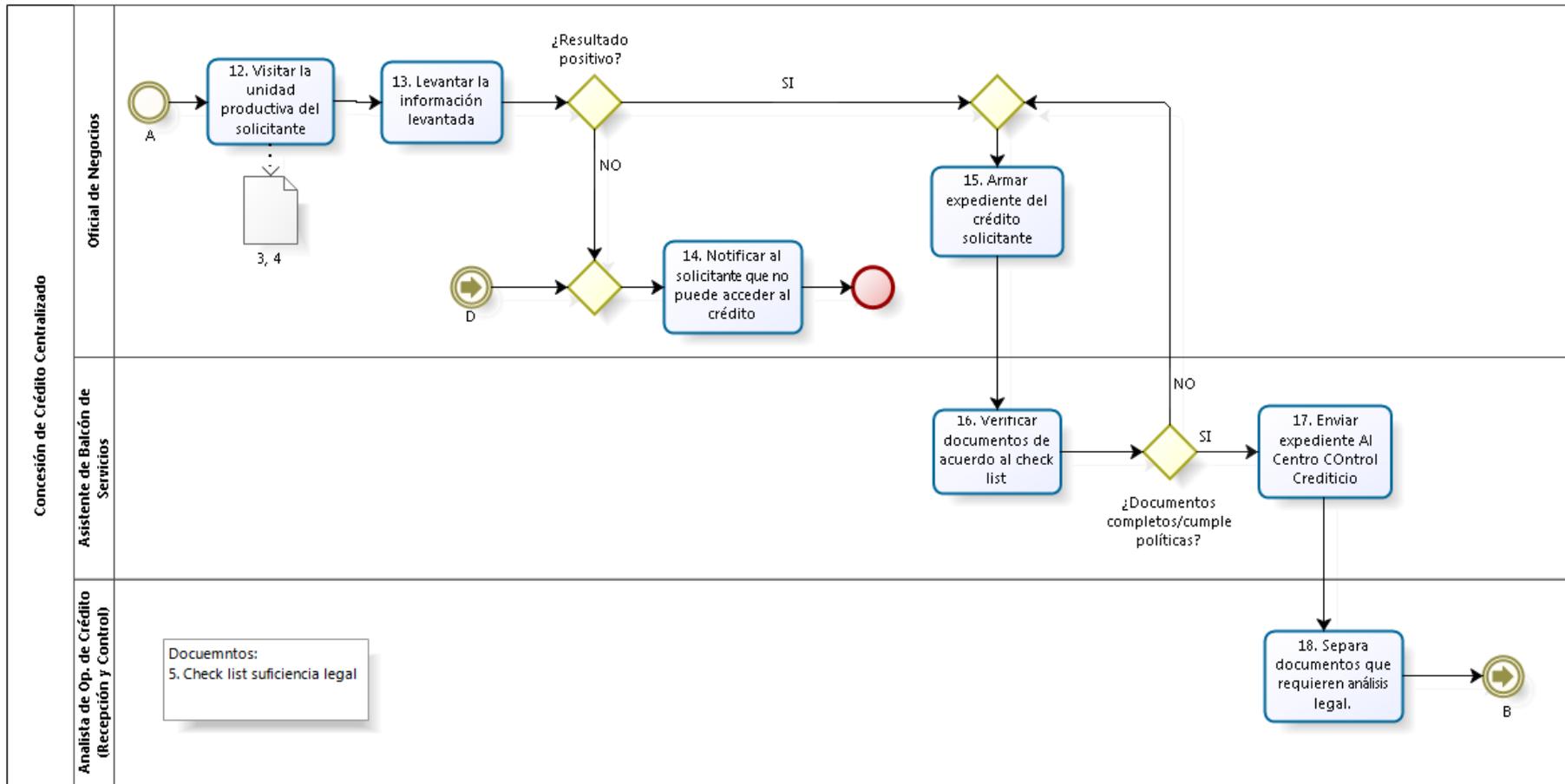
8	Oficial de Negocios	Valida la cobertura de la garantía, envía el avalúo y la documentación al profesional de Tasaciones.	
9	Profesional de Tasaciones	Verifica el informe del avalúo que cumpla con las políticas del banco. Si es correcto para a la actividad 11, caso contrario notifica al perito y ON.	
10	Perito Avaluador	Regulariza las observaciones y regresa a la actividad 9.	
11	Profesional de Tasaciones	Verifica el informe del avalúo que cumpla con las políticas del banco y una vez validado rutea el trámite en el sistema.	
12	Oficial de Negocios	Realiza la visita a la unidad productiva, levanta la información del cliente en territorio, adicional registra los balances financieros en los formularios. Recepta la firma del cliente en los documentos.	Formulario de evaluación del crédito, balances financieros
13	Oficial de Negocios	Realiza el análisis cualitativo y cuantitativo de la microempresa. En caso de que los resultados sean negativos continúa con la actividad 14; en caso de que sean positivos pasa a la actividad 15.	
14	Oficial de Negocios	Notifica al solicitante los motivos por los cuales no procede el crédito.	
15	Oficial de Negocios	Arma el expediente de crédito, ingresa la información levantada en la actividad 4 al sistema.	Resumen de la información financiera
16	Delegado de Servicios y Canales	Recibe el expediente de crédito, verifica que la documentación esté completa. En caso de que la documentación no esté completa regresa a la actividad 15, caso contrario prosigue.	Formulario para la verificación documental
17	Asistente de Balcón de Servicios	Rutea el trámite y envía el expediente completo al Centro de Control Crediticio.	
18	Analista de Operaciones de crédito (Recepción y Control)	Recibe el expediente, revisa la validez de los documentos, en caso de estar bien pasa a la actividad 19 y 20 de forma paralela.	

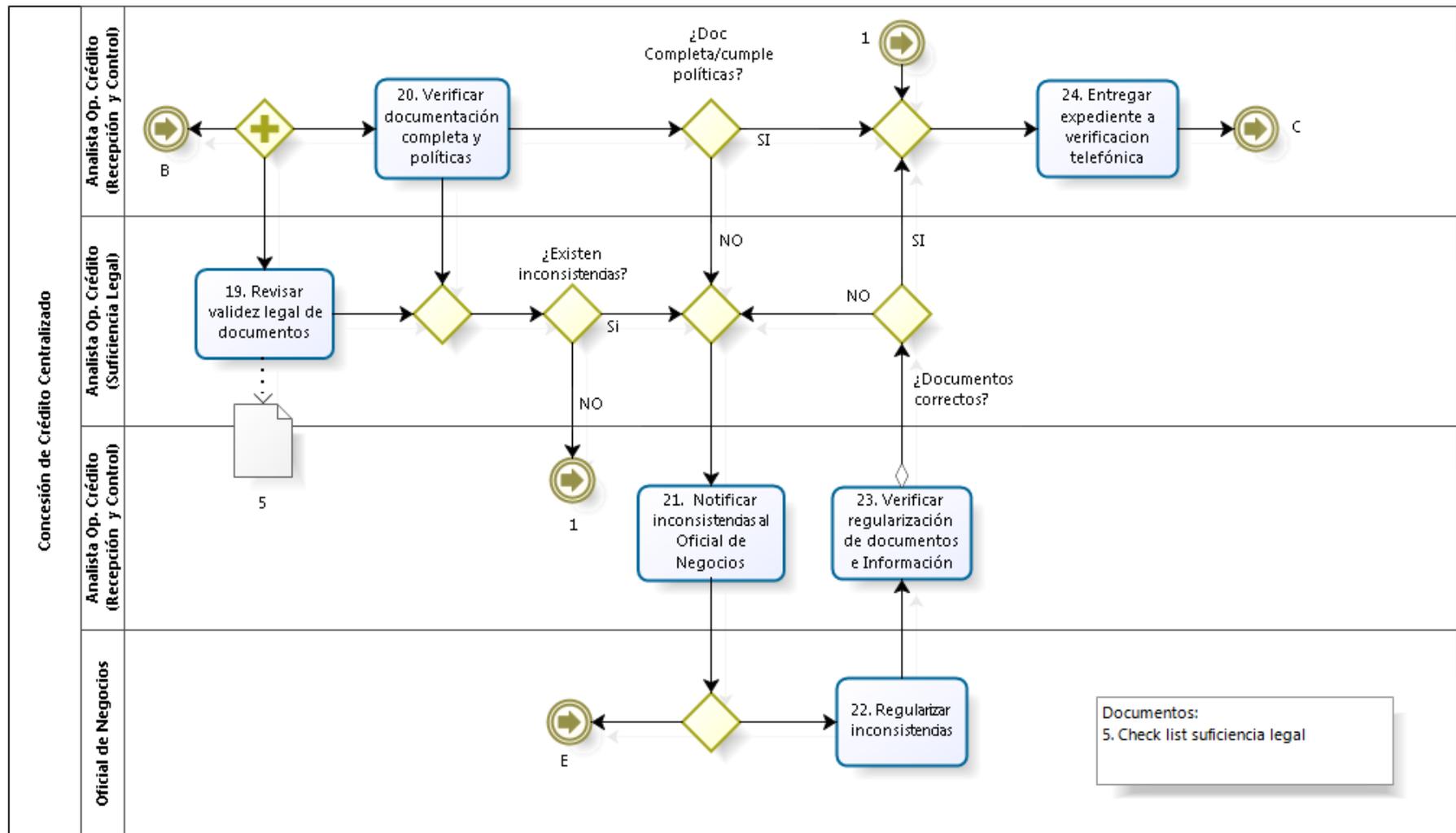
19	Analista de Operaciones de crédito (Recepción y Control)	Revisa la validez de los documentos, si son correctos certifica la validez y suficiencia legal.	Check list de suficiencia legal
20	Analista de Operaciones de crédito (Recepción y Control)	Verifica que la documentación del expediente se encuentre completa Si está completa pasa a la actividad 24, caso contrario sigue con la actividad 21.	
21	Analista de Operaciones de crédito (Recepción y Control)	Informa de las inconsistencias al ON y solicita se regularice.	
22	Oficial de Negocios	Regulariza las inconsistencias y envía los documentos soporte.	
23	Analista de Operaciones de crédito (Recepción y Control)	Recibe los documentos regularizados y los incorpora al expediente.	
24	Analista de Operaciones de crédito (Recepción y Control)	Entrega el expediente al Analista de Operaciones de Verificación Telefónica.	
25	Analista de Operaciones de crédito (Verificación telefónica)	Valida la información levantada por el ON mediante llamada telefónica al cliente y garante. En caso de encontrar inconsistencias comunica al ON para su regularización, caso contrario regresa a la actividad 22.	
26	Comité de Crédito	Convoca a Comité de Crédito de acuerdo con normativa vigente de BanEcuador. Revisa en el sistema los Evaluadores, revisa recomendaciones de otras áreas (si aplica) y determina la resolución de la operación de crédito. En caso de que el comité niegue la operación pasa a la actividad 27, en caso de que se apruebe pasa a la actividad 28.	

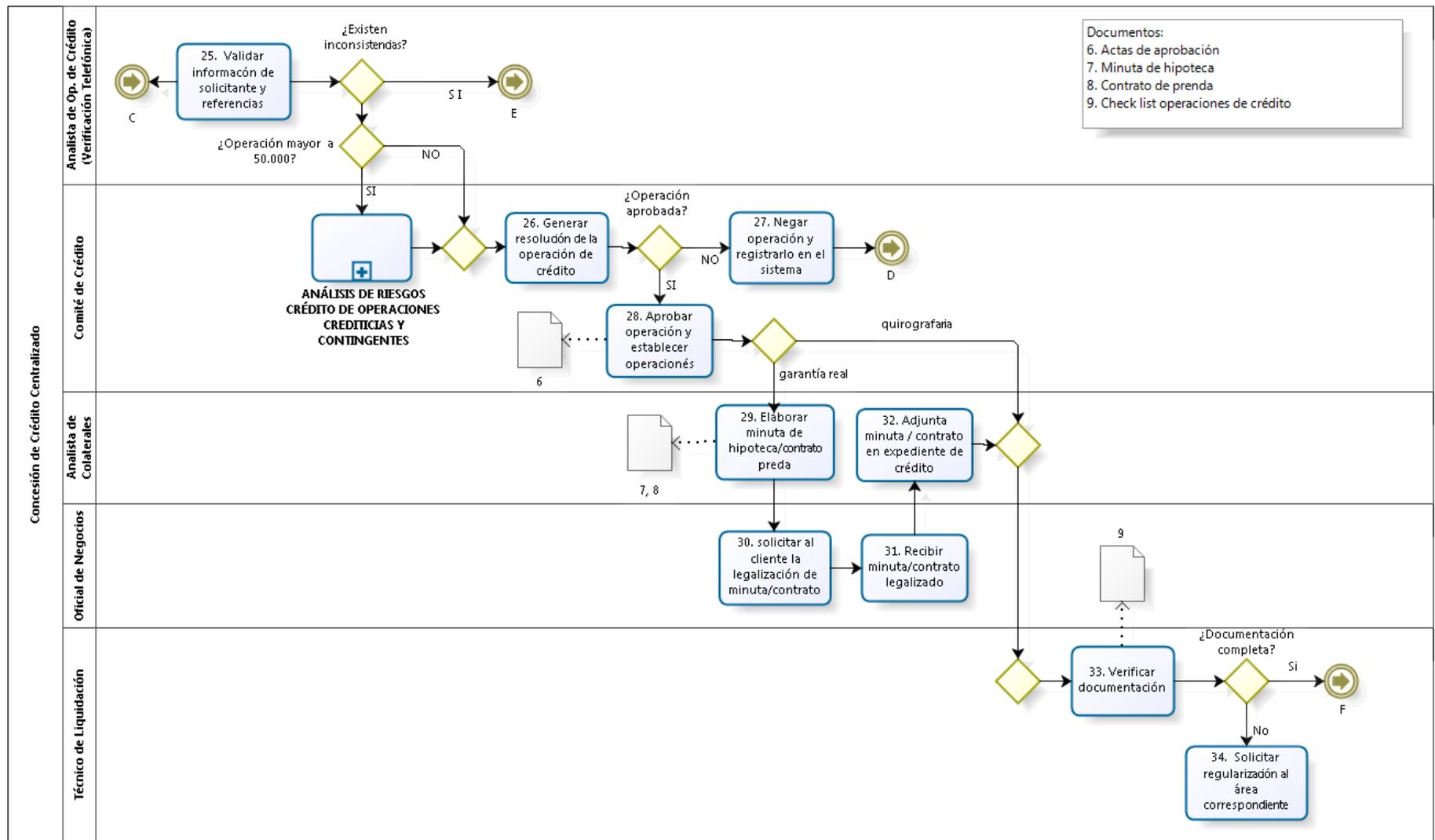
27	Comité de Crédito	Niega la operación e ingresa en el sistema las razones para la negación. Regresa a la actividad 14.	
28	Comité de Crédito	Aprueba la operación de crédito y establece las condiciones. Genera el acta de aprobación, suscribe y la adjunta al expediente. Si la garantía es hipotecaria continúa la actividad 29. Si la garantía es quirografaria continúa la actividad 33.	Acta de aprobación.
29	Analista de Colaterales y Garantías	Recibe el expediente y verifica la garantía. Realiza la minuta de hipoteca.	Minuta de constitución de la hipoteca
30	Oficial de Negocios	Contacta al solicitante y le entrega la minuta para la constitución de la garantía en el Registro de la Propiedad.	
31	Oficial de Negocios	Recibe del solicitante la escritura legalizado, luego lo envía al Analista de Garantías y Colaterales.	Escritura Legalizada
32	Analista de Colaterales y Garantías	Adjunta el documento al expediente y lo entrega al Técnico de Liquidación de Operaciones.	
33	Técnico de Liquidación de Operaciones	Recibe el expediente con el acta de aprobación, verifica su pertinencia. Si el expediente está completo pasa a la actividad 35, caso contrario continúa la actividad 34.	
34	Técnico de Liquidación de Operaciones	Devuelve el expediente a la unidad correspondiente y solicita la regularización de manera inmediata.	
35	Técnico de Liquidación de Operaciones	Registra la información de la constitución de la garantía en el sistema. Entrega el expediente completo a la Unidad de custodia	
36	Unidad de Custodia	Recibe el expediente de crédito y lo archiva. Rutea el trámite.	
37	Asistente de Balcón de Servicios	Identifica la operación ruteada para el desembolso. Contacta al cliente e informa que debe acercarse a la oficina del banco con todos los participantes para firmar el desembolso.	

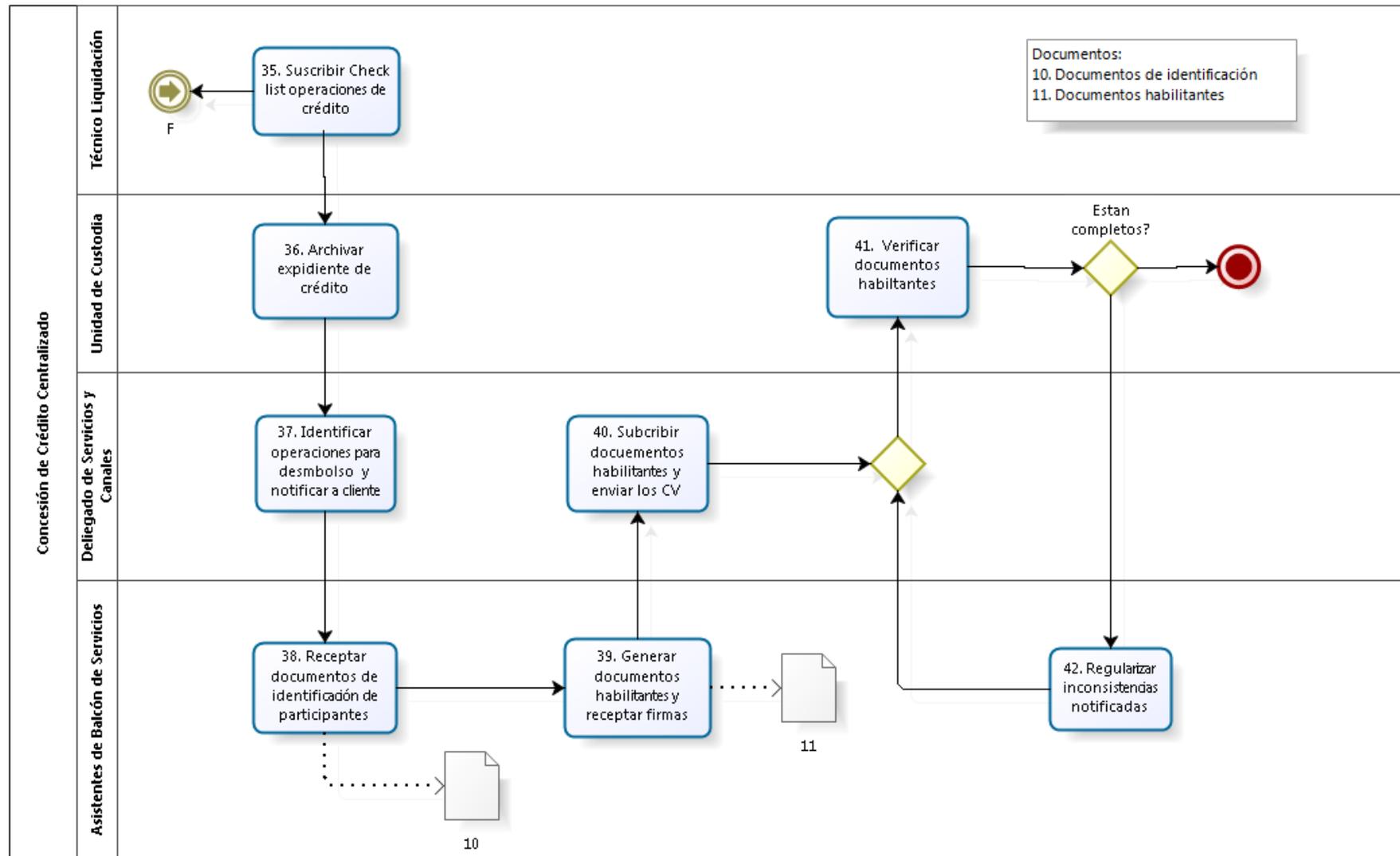
38	Asistente de Balcón de Servicios	de de	Recepta los documentos de identificación del cliente, garante y conyugues.	Documentos de identificación
39	Balcón de Servicios	de	<p>Genera los documentos habilitantes y recepta la firma de los solicitantes.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pagaré • Tabla de amortización • Contrato de mutuo • Liquidación del desembolso • Orden de pago <p>Realiza la acreditación del monto aprobado en comité a la cuenta del cliente.</p>	Documentos habilitantes
40	Asistente de Balcón de Servicios	de de	<p>Entrega la copia de los habilitantes al cliente.</p> <p>Envía los documentos y el expediente completo a la Unidad de Custodio</p>	
41	Unidad de Custodio	de	<p>Recibe los documentos habilitantes y el expediente y verifica que se encuentren completos.</p> <p>Si la información está incompleta continua con la actividad 42</p> <p>Archiva el expediente de crédito.</p>	
42	Asistente de Balcón de Servicios	de de	<p>Regulariza las inconsistencias y continúa con la actividad 41.</p>	











4.3.Descripción de los impactos de los créditos de BanEcuador en el mejoramiento de los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo

4.3.1. Aspectos Socioeconómicos de los microempresarios del cantón Otavalo

4.3.1.1.Edad de los microempresarios

El financiamiento en BanEcuador a los agricultores del cantón Otavalo no discrimina por la edad que tenga el microempresario, es así como tomado como referencia lo que menciona la Secretaría Técnica de Juventudes – Ecuador considera joven a la persona menor de 30 años, los cuales han accedido a créditos agrícolas en BanEcuador Otavalo un 20% de los encuestados, la mayor concentración de créditos son los otorgados a personas Adultas con 76% de operaciones agrícolas y un 4% a personas de la tercera edad.

Tabla 10. Créditos por edades de microempresarios Agrícolas del cantón Otavalo

Etapa	Cantón Otavalo	N° de microempresarios	Porcentajes
Jóvenes	18-29 años 11 meses	30	20%
Adultos	30-65	116	76%
Tercera edad	65 en adelante	6	4%
Agrícola		152	100%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.1.2.Nivel de estudios

La agricultura en el cantón Otavalo está destinado en su mayoría a gente de campo con un bajo nivel de educación, es así como de las personas encuestadas que poseen créditos en BanEcuador el 51% son personas que solo han terminado la primaria, por eso es difícil poder arraigar o tecnificar la producción, debido a la falta de conocimiento de los mismos, lo anterior está asociado a que la escolaridad es un factor que influye directamente sobre la forma de producir, la facilidad del agricultor en adaptarse a cambios en sistemas de producción agrícola y tecnificación de cultivos por ende incrementar sus ingresos.

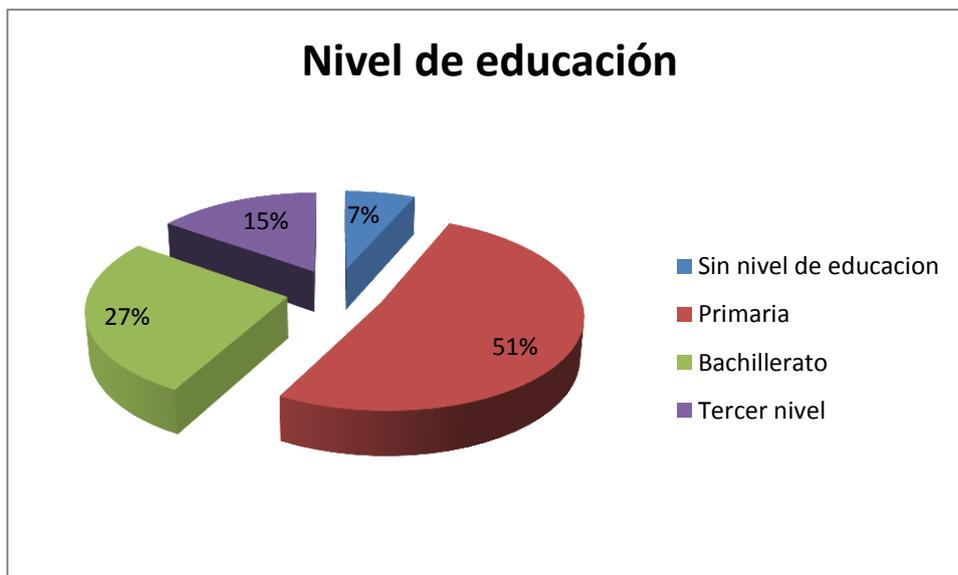


Figura 6: Nivel de educación de los microempresarios agrícolas

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.1.3. Sexo del agricultor

En la actividad agrícola de las 152 personas encuestadas que tienen operaciones de crédito el 67% son para agricultores de sexo masculino y el 33% para microempresarios agrícolas de sexo femenino, como se evidencia en la tabla siguiente y es aquí donde se corrobora lo mencionado por datos del MAGAP (2016, p. 112) solo el 24% de las Unidades Productivas Agropecuarias (UPA) se encontraban bajo la administración de las mujeres.

Tabla 11. Distribución crediticia en el cantón Otavalo actividad agrícola de acuerdo con su sexo

Sexo del Agricultor	N° de microempresarios	Porcentajes
Masculino	102	67%
Femenino	50	33%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.1.4. Estado civil del microempresario agrícola

Las microempresas son unidades familiares que buscan generar recursos para mejorar la calidad de vida de todos miembros pertenecientes a la misma, es así como la mayor cantidad de microempresarios son de estado civil casados con un 72% de encuestados, los cuales buscan el endeudamiento como un medio para incrementar sus cultivos, lo cual está atado a la generación de mayores ingresos y a la vez más utilidades que pueden ser utilizados para el bienestar de su familia.

Tabla 12. Distribución crediticia en el cantón Otavalo actividad agrícola de acuerdo con su sexo

Estado civil del Agricultor	N° de microempresarios	Porcentajes
Soltero	29	19%
Casado	109	72%
Divorciado	7	5%
Unión de hecho	0	0%
Unión libre	6	4%
Viudo	1	1%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.1.5. Posesión de tierras

Los agricultores del cantón Otavalo son microempresarios pequeños productores que ven en la agricultura una forma de vida, más no un negocio que los sacará de la pobreza, es así como la posesión de estos en un 47% de la producción es arrendada, mientras que el 41% son propietarios de menos de 3 hectáreas.

Tabla 13. Distribución crediticia en el cantón Otavalo por posesión de tierras

Posesión de tierras	N° de microempresarios	Porcentajes
Arrendado	72	47%
Menos de 3 hectáreas	62	41%
3 a 6 hectáreas	12	8%
6.1 a 9 hectárea	2	1%
Más de 9 hectáreas	4	3%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

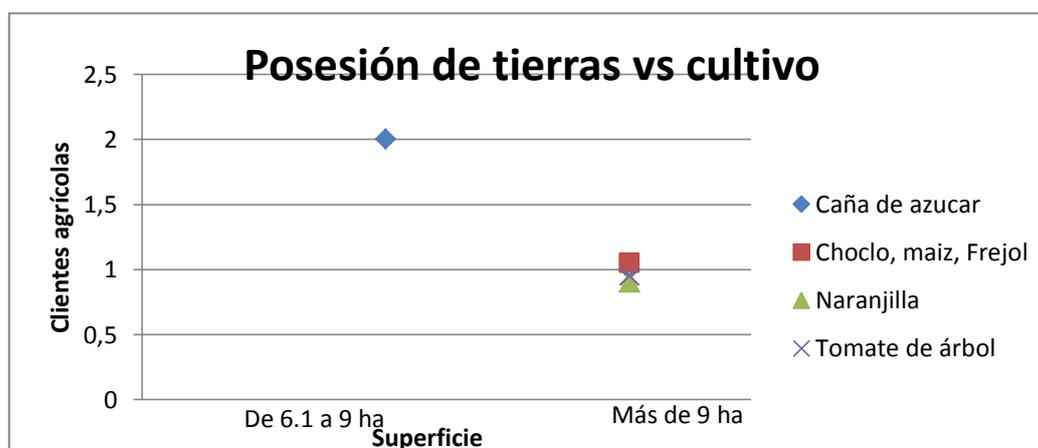


Figura 7: Posesión de tierras de agricultores con crédito en BanEcuador Otavalo con más de 6 ha

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

Es importante destacar que, de acuerdo con la encuesta realizada en este estudio, los microempresarios que disponen más de 6 de hectáreas cultivables son personas que

se dedican a la siembra de caña de azúcar 3 personas, naranjilla 1 persona en donde se necesita del clima de la zona de Selva Alegre para estos dos cultivos, tomate de árbol 1 persona y diversificado (choclo, maíz y frejol) 1 persona lo que se ve plasmado en el gráfico anterior.

4.3.2. Percepción sobre el crédito en BanEcuador

4.3.2.1. Satisfacción del monto obtenido

El 95% de agricultores que cuenta con financiamiento en BanEcuador en la agencia Otavalo se encuentran conformes con el monto que la institución financieras les otorgó, sin embargo, es de suma importancia atender las necesidades del 5% de productores que no se encuentran conformes, de los cuales 5 mencionan no estar conformes porque solicitaron un monto de crédito más alto del financiado, 1 no menciona porque , 1 menciona que fue por ser su primer crédito y 1 por haber sido un arreglo de obligaciones.

Tabla 14. Satisfacción por el monto crediticio otorgado por BanEcuador

Satisfacción por el monto otorgado	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	144	95%
No	8	5%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.2.2. Mejoras para el bienestar de su hogar luego del financiamiento por BanEcuador

BanEcuador como banco de Desarrollo y músculo financiero del Estado, busca con el financiamiento mejorar la calidad de vida de los agricultores, es así como el 95% de productores que cuenta con financiamiento en BanEcuador en la agencia Otavalo consideran que el financiamiento le ayudó a mejorar el bienestar de su hogar, y el 5% menciona que debido a problemas de mercados y climáticos perdieron sus cultivos y por ende el financiamiento no les ayudó a mejora la calidad de vida de su familia.

Tabla 15. Mejoras en el bienestar de su hogar

Mejoras en el bienestar de su hogar	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	144	95%
No	8	5%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.2.3. Forma de pago acorde a necesidades del agricultor

Una de las principales ventajas de BanEcuador con respecto a la banca tradicional (bancos, cooperativas y mutualistas) radica en la forma de pago de los créditos, esto se debe a que la forma de pago no está fijada en base a las condiciones del banco, sino más bien, se adapta a las necesidades y periodicidad de la producción agrícola, por tal motivo el 94% de los productores agrícolas se encuentran satisfechos con la forma de pago.

Tabla 16. Forma de pago de acuerdo con necesidades

Forma de pago de acuerdo con necesidades	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	143	94%
No	9	6%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.2.4. Proceso crediticio vs tiempo en la concesión de créditos

El 89% de microempresarios encuestados consideran que el proceso de concesión de créditos de BanEcuador es adecuado, sin embargo, se puede evidenciar que existen demoras en la concesión de créditos, si se toma en consideración que el 98% de los créditos son con garantía personal y no deberían demorar más de 5 días, más sin embargo, la realidad de acuerdo con la encuesta realizada en este estudio determina que existen demoras de más de 9 días en un 66% de los créditos otorgados; lo que denota que el agricultor a pesar de obtener un crédito con tiempos largos de respuesta, está conforme porque existe una institución que financia sus necesidades.

Tabla 17. Satisfacción con el proceso crediticio

Proceso crediticio adecuado	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	136	89%
No	16	11%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

Tabla 18. Tiempo para obtener el crédito

Proceso crediticio adecuado	N° de microempresarios	Porcentajes	Acumulado
1 a 4 días	10	7%	7%
5 a 8 días	42	28%	34%
9 a 12 días	14	9%	66%
13 a 16 días	28	18%	

2 semanas a 1 mes	33	22%
Más de un mes	25	16%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.2.5. Articulación y asistencia técnica

El 83% de agricultores encuestados que tienen una operación crediticia en BanEcuador mencionan que no existe asistencia técnica de alguna otra institución, y este es un punto en donde el gobierno y/o Ministerios deben poner mucha atención, debido a que muchos agricultores necesitan a más de recursos financieros la capacitación, asistencia técnica sobre sus cultivos, mercados y servicios no financieros que no puede otorgar el banco. Si se busca que la agricultura sea una base para el crecimiento de una comunidad se debe cerrar el círculo con todas las organizaciones como Ministerio de Agricultura (MAG), Ministerio de Industria y Productividad (MIPRO), Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), Gobiernos autónomos descentralizados (GAD'S), entre otros, que brinden asesoría al productor.

Tabla 19. Asistencia técnica al agricultor con crédito en BanEcuador

Asistencia técnica	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	26	17%
No	126	83%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.2.6. Pago de valores por el financiamiento

El estudio realizado a microempresarios agrícolas del cantón Otavalo con financiamiento en BanEcuador también es de suma importancia para el banco como institución, y esto se debe a que de acuerdo al 98% de productores encuestados mencionan que no han pagado ningún valor por el otorgamiento del crédito y solo 3 personas indican haber pagado por la precancelación, es decir, cancelar la obligación anterior, o el refinanciamiento, es decir pagar los intereses o el 10% de capital vencido de la obligación anterior para poder obtener una nueva operación crediticia, todo esto va de la mano con la campaña que BanEcuador lleva de denuncias por cobros indebidos.

Tabla 20. Pago de valores por el financiamiento

Pago de valores	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	3	2%
No	149	98%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.3. Cambios en la microempresa luego del financiamiento

4.3.3.1. Incremento de las ventas

El 74% de agricultores que cuenta con financiamiento en BanEcuador en la agencia Otavalo mencionan que incrementaron el nivel de sus ventas luego del crédito obtenido, sin embargo un 26% señalan que no, esto puede deberse de acuerdo con Acevedo & Delgado, a la informalidad y riesgo que acarrea el negocio agrícola.

Tabla 21. Incremento en las ventas luego del financiamiento

Incremento en ventas	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	113	74%
No	39	26%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.3.2. Incremento de número de empleados y tecnificación del cultivo

El microcrédito obtenido en BanEcuador ha ayudado a muchos productores agrícolas del cantón Otavalo, sin embargo, al tratarse de cultivos pequeños, no incrementan el número de empleados, debido a que las chacras son trabajadas por toda la familia y no necesitan contratar mano de obra externa. Además, al tratarse de cultivos familiares sus propietarios no ven la necesidad de tecnificar, sino más bien de incrementar en cantidad su cultivo.

Tabla 22. Incremento de número de empleados luego del financiamiento de BanEcuador

Incremento de empleados	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	40	26%
No	112	74%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

Tabla 23. Tecnificación de cultivos de clientes microempresarios de BanEcuador Otavalo

Tecnificación de cultivo	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	63	41%
No	89	59%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.3.3. Ventas de acuerdo con el lugar de entrega

De los 152 microempresarios agrícolas con crédito en BanEcuador, el 28% vende sus productos en su mismo hogar, es decir, se acercan a comprarlos en la parcela, además del 22% que venden al intermediario, el 23% lo vende en el mercado mayorista y el 17% en el mercado de la ciudad, es decir, el agricultor sale con sus productos a ofrecerlos al comprador. Este es un tema de muchas trascendencias, pues muchos agricultores (40%) prefieren que una persona se acerque a su chacra y no ir y negociar el precio de venta de este en un mercado.

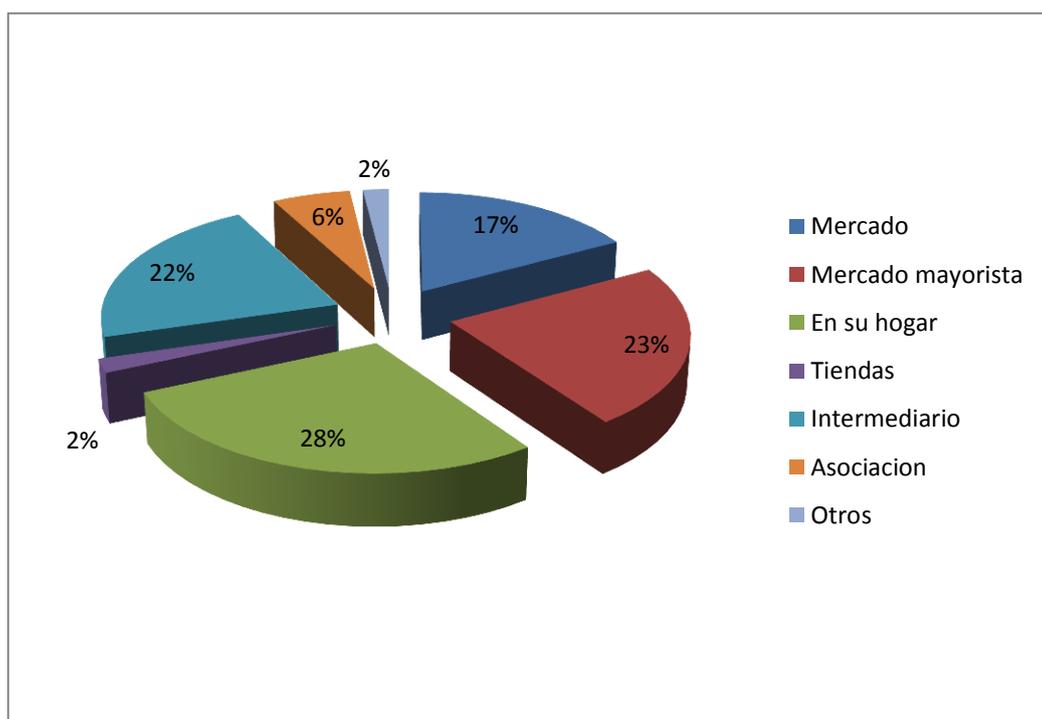


Figura 8: Venta de productos de acuerdo con el lugar de entrega

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.3.3.4. Endeudamiento

El 24% de agricultores que mantiene una operación crediticia vigente en BanEcuador en la agencia Otavalo, mencionan que han aumentado el endeudamiento en otras instituciones financieras, lo que puede derivar en incremento de la posibilidad de no pago del crédito en BanEcuador por el sobreendeudamiento del microempresario, por tanto el oficial de negocios de BanEcuador realiza la evaluación del negocio del microempresario con los ingresos proyectados del agricultor, pero si este destina sus ganancias al pago en otra IFI tendrá que estar pendiente del pago a tiempo en la fecha indicada.

Tabla 24. Sobreendeudamiento

Incremento de deudas	N° de microempresarios	Porcentajes
Si	36	24%
No	116	76%

Fuente: Encuestas a microempresarios agrícolas con financiamiento en BanEcuador

4.4. Propuesta de lineamientos que permitan mejorar de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo

Los microcréditos de BanEcuador que benefician a los agricultores del cantón Otavalo son de suma importancia, tanto para el desarrollo del cantón como para mejorar el bienestar de la familiar del productor, es así que se debe buscar mejorar la efectividad del banco, más aún si consideramos que es un banco de desarrollo y que busca como uno de sus objetivos el bienestar de la sociedad y del medio ambiente de acuerdo con Barrera (2015). Entre los principales aspectos a mejorar podemos enumerar:

4.4.1.1. Cambios en el Organigrama Estructural de la Agencia Otavalo

Organigrama Estructural de la Agencia Otavalo actual

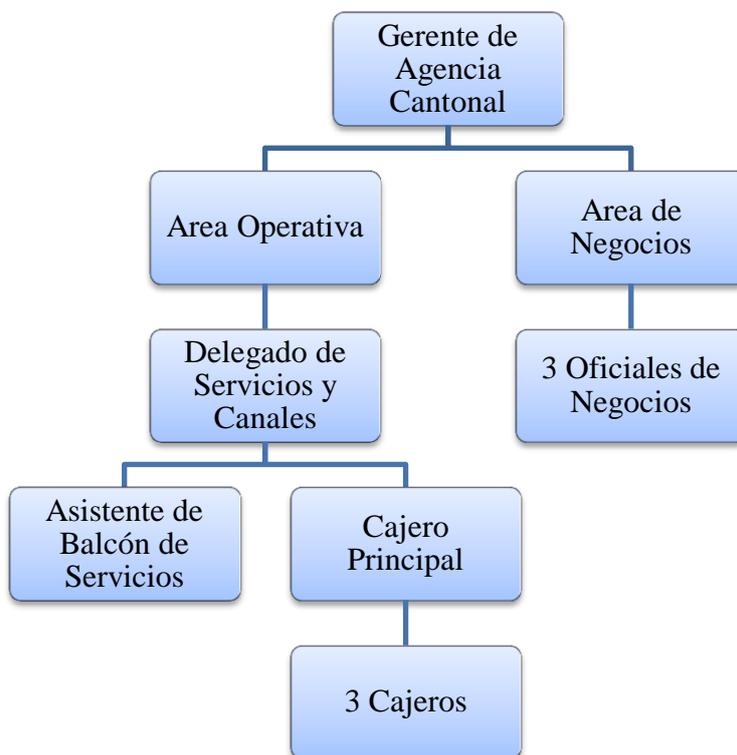


Figura 9: Organigrama Estructura de la Agencia Cantonal Otavalo

Fuente: (Olmedo, 2018)

Organigrama Estructural de la Agencia Otavalo con el cambio de un cajero a Analista de Ruta desconcentrada

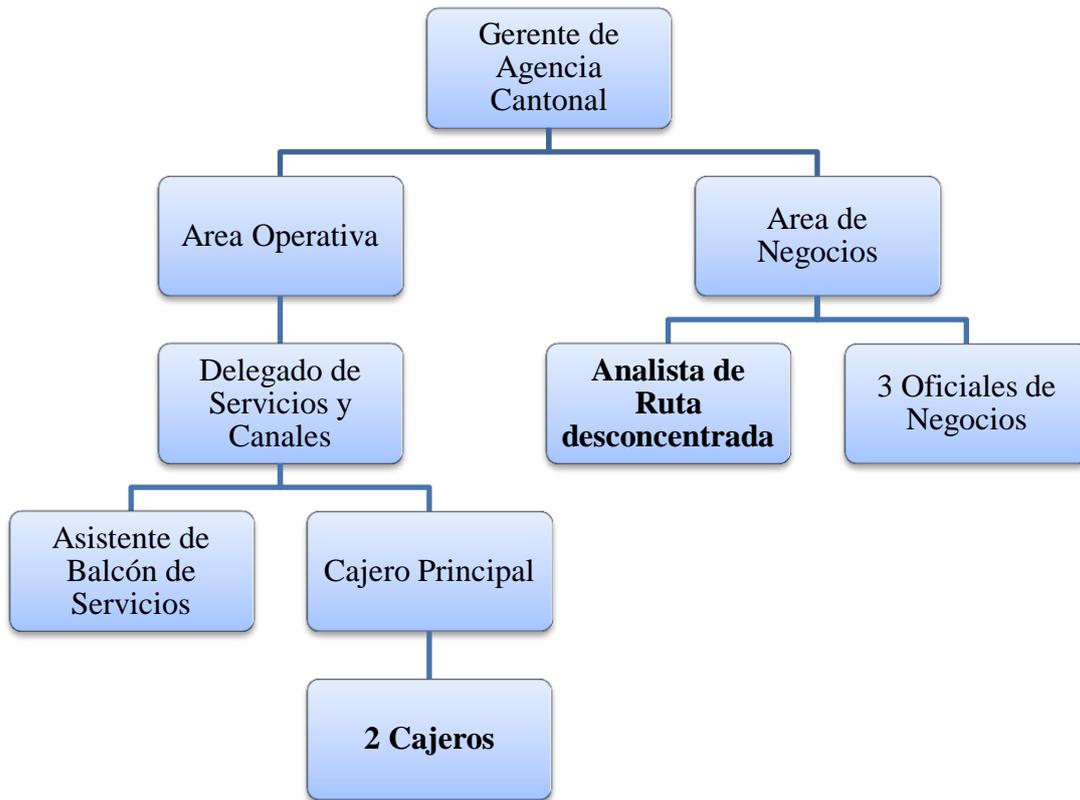


Figura 10: Organigrama Estructura de la Agencia Cantonal Otavalo

Fuente: (Olmedo, 2018)

Mejorar la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo, es un proceso que se puede iniciar con una reestructuración y cambio de funciones del área operativa, disminuyendo un cajero en los momentos en los cuales no existe afluencia de personas y asignándole actividades de índole más comercial como son las de un Analista de Ruta desconcentrada, para eso se deberá primero elegir cuál de los 3 cajeros cumple con el perfil y tiene la actitud para un cambio e incremento de funciones normales, se deberá realizar una capacitación con énfasis en los productos del pasivo del banco (créditos) y para finalizar y lo más importante, debe tener conocimientos en control, visado y revisión de expedientes de crédito.

4.4.1.2. Perfil del puesto del Analista de Ruta Desconcentrada

DESCRIPCIÓN Y PERFIL DE PUESTOS					
1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO		3. RELACIONES INTERNAS Y EXTERNAS	4. INSTRUCCIÓN REQUERIDA		
Código del Puesto:		INTERFAZ Gerencia de Operaciones Gerencia de Sucursal Zona Gerencia de Agencia Cantonal Organismos de Control Cliente Interno y Externo	Nivel de Instrucción:	Tercer nivel	
Denominación del Puesto:	ANALISTA DE RUTA DESCONCENTRADA		Certificado o Título Requerido:	Título de Tercer Nivel en Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría o en Economía.	
Nivel Estructural:	Profesional		Área de Conocimiento:	Economía; Contabilidad y Auditoría; Administración; Gestión Financiera; Comercio.	
Unidad Administrativa:	Gerencia de Agencia Cantonal				
Rol:	Ejecución de Procesos de Apoyo				
Grupo Ocupacional:	Servicios Bancario 6				
Grado:	6				
Nivel de Aplicación:	Zonal				
2. MISIÓN		5. EXPERIENCIA LABORAL REQUERIDA			
Ejecuta actividades de procesamiento de los expedientes de crédito y registro de información del trámite en el sistema de las operaciones de crédito que ingresan a las oficinas para el cumplimiento de políticas y normativa. Confirmar con el cliente la consistencia de la información para el cumplimiento de la normativa vigente		Tiempo de Experiencia:	1 año y 6 meses		
		Especificidad de la experiencia:	Administración y Gestión de Crédito, Microcrédito Captación, colocación y recuperación de créditos. Atención y servicio al cliente en instituciones financieras. Procesos Operativos y/o de Control Interno. Gestión documental y archivo		
		6. CAPACITACIÓN REQUERIDA PARA EL PUESTO			
		Temática de la Capacitación			
		Procesos de concesión de créditos Captación de clientes internos y externos Administración de clientes, de cartera de servicios y/o productos Atención y servicio al cliente Gestión de Conflictos y Orientación al Logro Gestión documental y manejo de archivo			
7. ACTIVIDADES ESENCIALES		8. CONOCIMIENTOS ADICIONALES RELACIONADOS A LAS ACTIVIDADES ESENCIALES	9. COMPETENCIA TÉCNICA		
			Denominación de la Competencia	Nivel	Comportamiento Observable
Analiza información electrónica reportada por el cliente para respaldar la información crediticia.	Venta de servicios financieros y bancarios Manual de Crédito de BanEcuador B.P. Red de oficinas de BanEcuador B.P. Productos y ciclos productivos en la zona de su competencia Indicadores de productividad por producto	Habilidad Analítica (análisis de prioridad, criterio lógico, sentido común)	Medio	Reconoce la información significativa, busca y coordina los datos relevantes para el desarrollo de programas y proyectos.	
			Monitoreo y Control	Medio	Monitorea el progreso de los planes y proyectos de la unidad administrativa y asegura el cumplimiento de los mismos.
Examina la validez y la suficiencia de la documentación soporte de las operaciones, conforme a las políticas y procedimientos determinados por la institución.	Venta de servicios financieros y bancarios Manual de Crédito de BanEcuador B.P. Red de oficinas de BanEcuador B.P. Productos y ciclos productivos en la zona de su competencia Indicadores de productividad por producto	Pensamiento Conceptual	Medio	Analiza situaciones presentes utilizando los conocimientos teóricos adquiridos con experiencia. Utiliza y adapta los conceptos o principios adquiridos para solucionar problemas en la ejecución de programas, proyectos y otros.	
			Recopilación de Información	Alto	Pone en marcha personalmente sistemas o prácticas que permiten recoger información esencial de forma habitual (ejemplo reunión es informal es periódicas). Analiza la información recopilada.
Identifica eventualidades cometidas en el proceso de negocio ejecutado y actualiza el proceso con la finalidad de que se contemplen en planes de continuidad para reportarlos a su inmediato superior.	Venta de servicios financieros y bancarios Manual de Crédito de BanEcuador B.P. Red de oficinas de BanEcuador B.P. Productos y ciclos productivos en la zona de su competencia Indicadores de productividad por producto	Organización de la Información	Alto	Define niveles de información para la gestión de una unidad o proceso.	
			10. COMPETENCIAS CONDUCTUALES		
			Denominación de la Competencia	Nivel	Comportamiento Observable
Ejecuta la actualización y custodia de los expedientes de crédito de las oficinas desde la etapa de solicitud de crédito hasta la entrega a la etapa de desembolso de operaciones.	Venta de servicios financieros y bancarios Manual de Crédito de BanEcuador B.P. Red de oficinas de BanEcuador B.P. Productos y ciclos productivos en la zona de su competencia Indicadores de productividad por producto	Logro de resultados	Alto	Realiza las acciones necesarias para cumplir con las metas propuestas. Desarrolla y modifica procesos organizacionales que contribuyan a mejorar la eficiencia.	
			Organización	Medio	Identifica las necesidades del cliente interno o externo; en ocasiones se anticipa a ellos, aportando soluciones a la medida de sus requerimientos.
Analiza información sobre métricas de las actividades a su cargo para la elaboración de informes de calidad y productividad.	Venta de servicios financieros y bancarios Manual de Crédito de BanEcuador B.P. Red de oficinas de BanEcuador B.P. Productos y ciclos productivos en la zona de su competencia Indicadores de productividad por producto	Comunicación	Alto	Se anticipa a las situaciones con una visión de largo plazo; actúa para crear oportunidades o evitar problemas que no son evidentes para los demás. Elabora planes de contingencia. Es promotor de ideas innovadoras.	
			Organización	Alto	Construye relaciones beneficiosas para el cliente externo y la institución, que le permiten alcanzar los objetivos organizacionales. Identifica y crea nuevas oportunidades en beneficio de la institución.
		Comunicación	Alto	Realiza trabajos de investigación y comparte con sus compañeros. Brinda sus conocimientos y experiencias, actuando como agente de cambio y propagador de nuevas ideas y tecnologías.	

4.4.2. Mejorar los tiempos de respuesta

De acuerdo con la encuesta realizada a los agricultores del cantón Otavalo, los tiempos de respuesta de BanEcuador no son los más deseados, es así que para poder satisfacer las necesidades de financiamiento de manera oportuna por BanEcuador al agricultor, se debe bajar a una media de cinco días el tiempo de otorgamiento del crédito, proceso que va desde la entrega de documentos por parte del agricultor en las oficinas de BanEcuador, hasta la entrega de los recursos financieros al productor para que empiece su inversión en el cultivo; esto sí, es muy importante crear conciencia en el cliente informándolo que el tiempo de respuesta del banco empieza una vez que el agricultor ha entregado todos los documentos completos al oficial de negocios para el crédito solicitado.

Para mejorar los tiempos de respuesta a los clientes se deberá realizar una reestructura en la oficina, incrementando o cambiando las actividades de una persona (analista de ruta desconcentrada), el mismo que deberá atender a posibles clientes, recibir y ayudar a llenar los formularios, llevar una base de clientes interesados, revisar en el buró de crédito para determinar de inmediato si un cliente puede acceder al financiamiento o tiene problemas de pago en otra institución y de esta manera entregar directamente al oficial de negocios la carpeta lista para la visita de la unidad productiva y restando actividades al ON, el cual tendrá la prioridad de estar en territorio de manera inmediata gestionando los créditos.

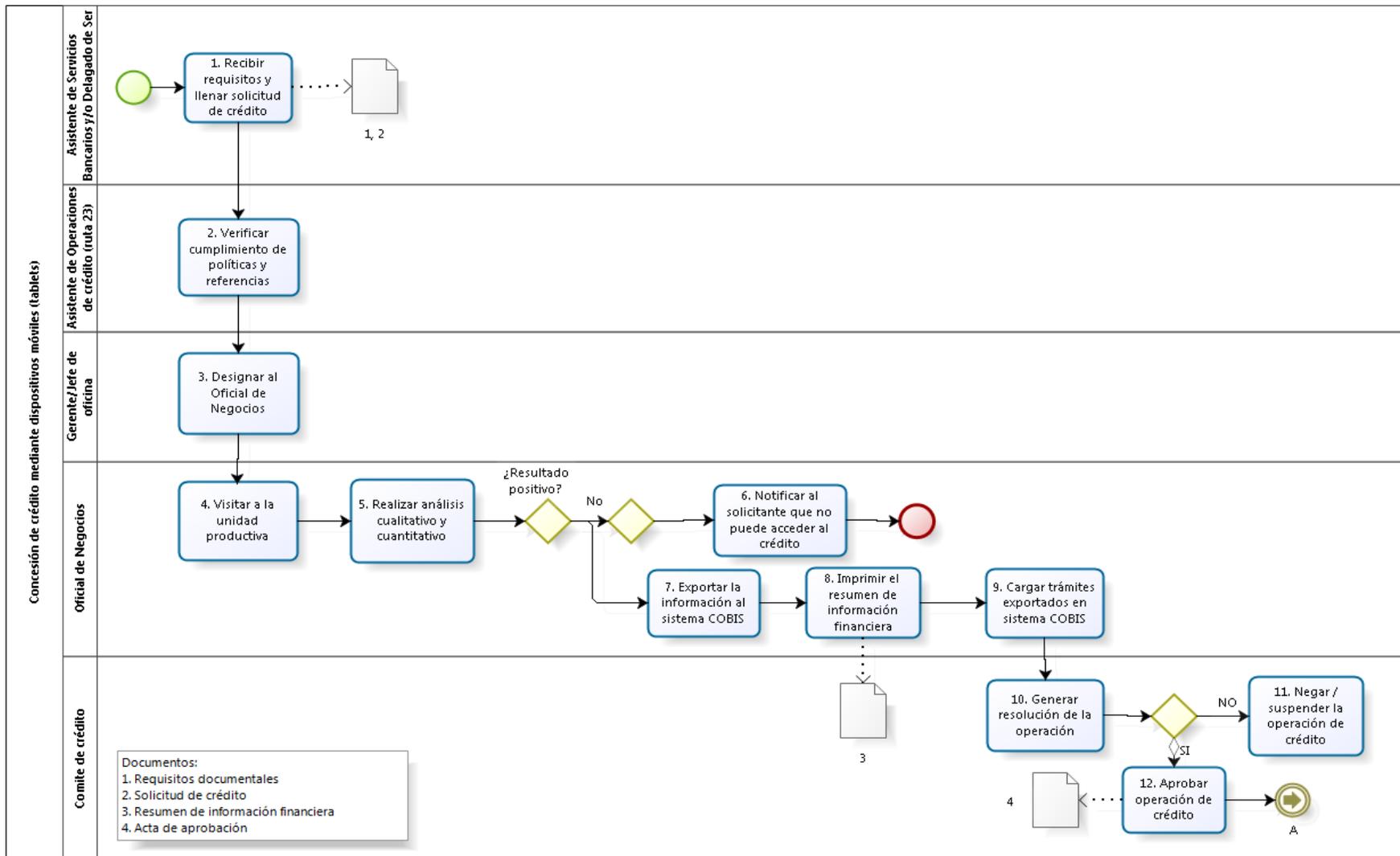
Las actividades y los días que debería tardar el atender a un microempresario en la agencia Otavalo deberían quedar de la siguiente manera:

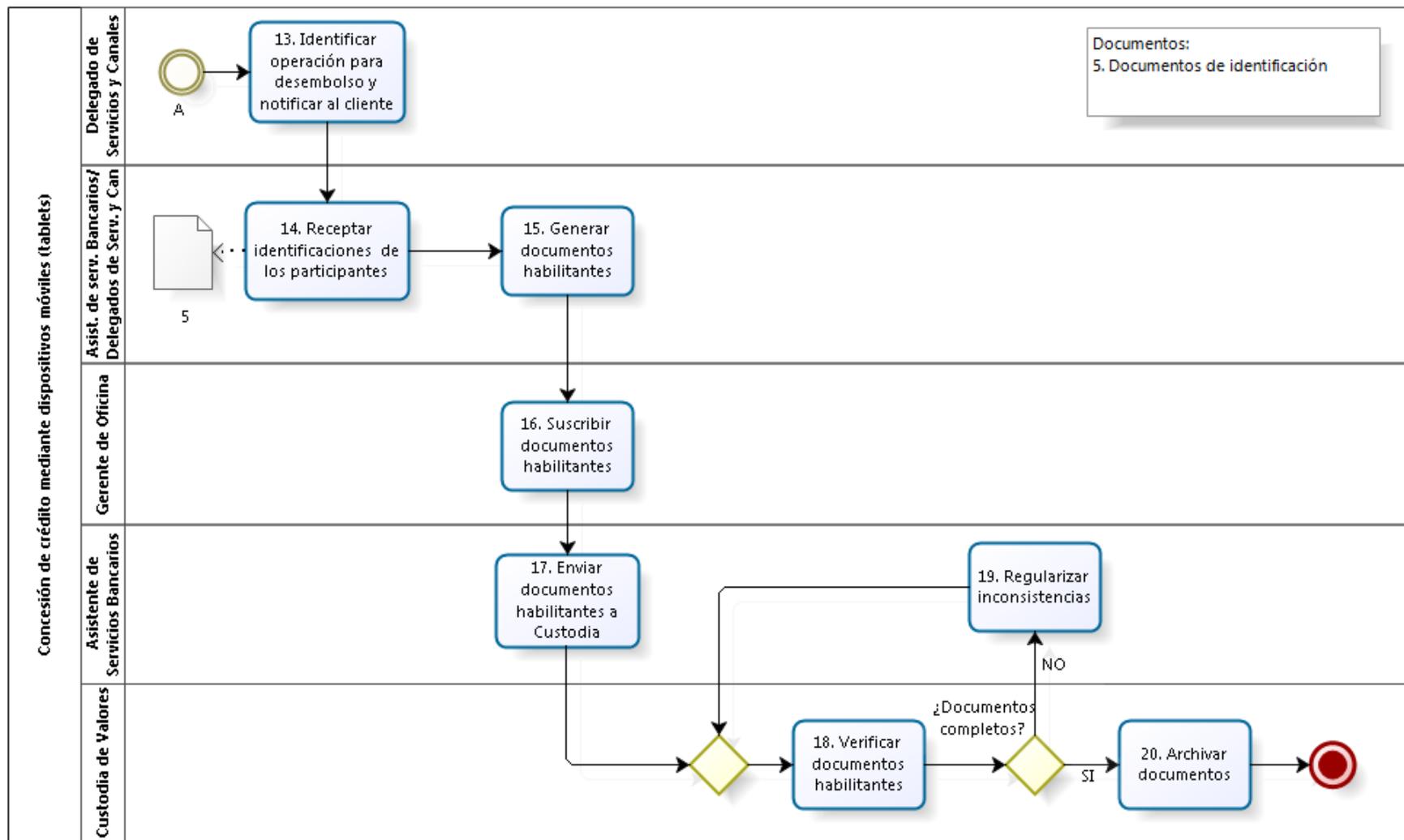
4.4.2.1. Proceso de concesión de crédito desconcentrado (créditos <= a USD 20.000 riesgo total)

N	Rol	Descripción	Cuenta días
1	Balcón de Servicios	Recibe los documentos del solicitante. Llena la solicitud, aplicación e inicio de relación comercial del cliente. Revisa si el cliente dispone de cuenta de ahorros y/o corrientes, caso contrario solicita la apertura de esta. Entrega el expediente al Analista de ruta desconcentrada	Día 1

2	Analista de ruta desconcentrada	<p>Verifica que la documentación del expediente se encuentre completa y de acuerdo con normativa.</p> <p>Ingresa la información de la solicitud en el sistema bancario.</p> <p>Verifica lista de denegados.</p> <p>Obtiene el reporte de buró de crédito de la persona que solicita el crédito y su conyugue, además de la persona que desea ser garante y su conyugue.</p> <p>Ingresa la información del trámite en el sistema.</p> <p>Arma el expediente de crédito y entrega al Gerente.</p>	Día 2
3	Gerente de Oficina	Realiza un visado y entrega el expediente al ON de acuerdo con la zonificación.	Día 2
4	Oficial de Negocios	Realiza la visita a la unidad productiva, levanta la información del cliente en territorio, adicional registra los EEFF mediante un dispositivo móvil (Tablet).	Día 3
5	Oficial de Negocios	<p>Realiza el análisis cualitativo y cuantitativo de la microempresa.</p> <p>En caso de que los resultados sean negativos continúa con la actividad 6; en caso de que sean positivos pasa a la actividad 7.</p>	Día 3
6	Oficial de Negocios	Notifica al solicitante los motivos por los cuales no procede el crédito.	Día 3
7	Oficial de Negocios	Exporta la información levantada en la actividad 4 al sistema.	Día 3
8	Oficial de Negocios	Imprime el resumen de la información financiera levantada, misma que se añade al expediente con firmas de responsabilidad (ON y solicitante).	Día 3
9	Oficial de Negocios	Carga los trámites exportados en el sistema, completa la información de la solicitud y evaluación, rutea el trámite y entrega el expediente al Comité de Crédito.	Día 3
10	Comité de Crédito	<p>Convoca a Comité de Crédito de acuerdo con normativa vigente de BanEcuador.</p> <p>Revisa en el sistema los Evaluadores, capacidad, capital, colateral, condiciones, carácter y determina la resolución de la operación de crédito.</p> <p>En caso de que el comité apruebe la operación pasa a la actividad 12, caso contrario sigue la actividad 12.</p>	Día 4
11	Comité de Crédito	Niega la operación e ingresa en el sistema las razones para la negación. Regresa a la actividad 5.	Día 4
12	Comité de Crédito	Aprueba la operación de crédito y establece las condiciones. Genera el acta de aprobación, suscribe y la adjunta al expediente.	Día 4

13	Balcón de Servicios	Identifica la operación ruteada para el desembolso. Contacta al cliente e informa que debe acercarse a la oficina del banco con todos los participantes para firmar el desembolso.	Día 4
14	Balcón de Servicios	Recepta los documentos de identificación del cliente, garante y conyugues.	Día 5
15	Balcón de Servicios	Genera los documentos habilitantes y recepta la firma de los solicitantes. <ul style="list-style-type: none"> • Pagaré • Tabla de amortización • Contrato de mutuo • Liquidación del desembolso • Orden de pago Realiza la acreditación del monto aprobado en comité a la cuenta del cliente.	Día 5
16	Gerente de Oficina	Suscribe los documentos habilitantes y los entrega al área de Balcón de Servicios.	Día 5
17	Balcón de Servicios	Entrega la copia de los habilitantes al cliente. Envía los documentos y el expediente completo a la Unidad de Custodio	Día después de la entrega del crédito
18	Unidad de Custodio	Recibe los documentos habilitantes y el expediente y verifica que se encuentren completos. Archiva el expediente de crédito. En caso de que los documentos habilitantes no se encuentren completos pasa a la actividad 19.	Día después de la entrega del crédito
19	Balcón de Servicios	Regulariza las inconsistencias notificadas sobre el expediente de crédito y/o documentos habilitantes y remite al Analista de Custodio.	Día después de la entrega del crédito
20	Unidad de Custodio	Archiva el expediente de crédito de acuerdo con normativa de archivo vigente.	Día después de la entrega del crédito





4.4.3. Mejorar la calidad de la cartera de crédito

4.4.3.1. Articulación entre entidades del Estado

La articulación con otras entidades estatales y en especial el MAG debería ser un puntal imprescindible en todos los créditos agrícolas otorgados por BanEcuador, esto permitirá realizar el seguimiento antes, durante y después del otorgamiento de créditos, a la vez el agricultor tendrá constante capacitación y orientación para la venta de sus productos. El beneficio para BanEcuador sería que se evitaría el desvío por parte del cliente del dinero a actividades diferentes a las financiadas, además, mediante el seguimiento de técnicos del MAG el Oficial de Negocios de BanEcuador no realizaría el control de inversión de los créditos otorgados, debido a que los mismos estarían en constante visitas por técnicos especializados del MAG.

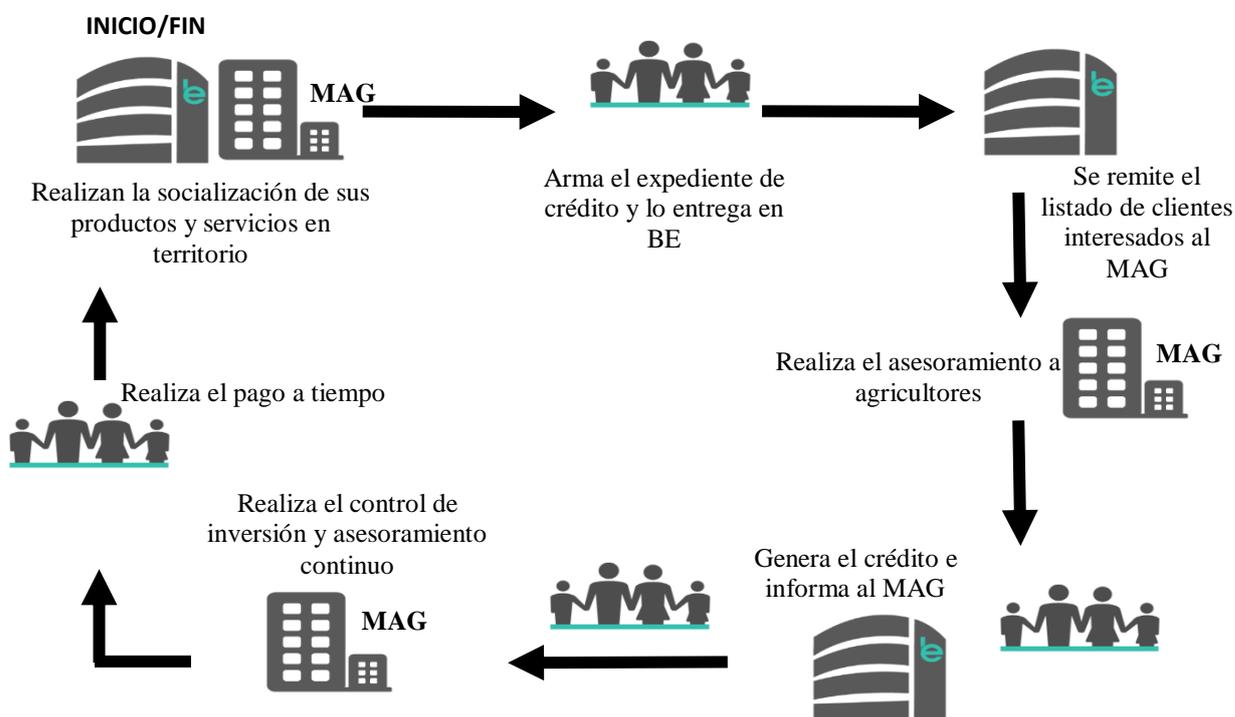


Figura 11: Proceso Articulado entre BanEcuador y el MAG

Fuente: (Olmedo, 2018)

4.4.3.2. Créditos con seguro agrícola

Todos los créditos destinados a actividades Agrícolas otorgados por BanEcuador deberán contar con un seguro agrícola, lo que permitirá que el agricultor pueda recuperar los costos directos invertidos en la producción de los cultivos que fueron afectados por fenómenos climáticos, plagas y enfermedades incontrolables. Es

importante recalcar que el Estado a través del MAG subsidia el 60% del costo de seguro,

En la actualidad solamente se tiene una cobertura por parte del MAG a 16 cultivos y se debería ampliar a los que necesite el microempresario agricultor.



Figura 12: Cultivos asegurados por el MAG

Fuente: Ministerio de Agricultura y Ganadería

4.4.3.3. Trabajo en equipo de todo el personal de BanEcuador

Minimizar el riesgo crediticio que es la probabilidad de no pago de un cliente de una operación de crédito es un proceso complejo y completo, que empieza desde la misma prospección y culmina con el pago total de la obligación, es así que, el analista de ruta desconcentrada deberá ser el primer filtro, el cual, mediante el levantamiento de información del cliente, busque de manera cruzada y con repreguntas obtener datos de calidad que minimicen la sobre y sub valoración de ventas y costos y de esta manera se entregue al oficial de negocios un expediente lo más real posible acorde con la realidad del negocio y del mercado actual, para que de esta manera se entregue al agricultor el monto que este necesitando evitando el sobre endeudamiento o que el mismo pueda acceder a financiamiento en otras instituciones financieras o peor al chulco.

4.4.4. Socialización de productos

Se debe buscar realizar socializaciones de productos y servicios de BanEcuador a asociaciones, organizaciones y microempresarios del cantón Otavalo, todo esto con la finalidad de posicionar el nombre de BanEcuador sobre el de Banco Nacional de Fomento, incrementar el número de agricultores con acceso a financiamiento y sobre todo la inclusión financiera a clientes tradicionalmente excluidos por la banca tradicional. Es así como se deberá poner como uno de los ejes trascendentales de dichas

socializaciones integrar a la mujer como microempresaria, cabeza de hogar y parte de la economía agrícola del cantón Otavalo.

4.4.5. Educación Financiera y Articulación Territorial

BanEcuador al ser un Banco de Desarrollo debe buscar no tan solo el acceso al financiamiento, sino completar el acceso del agricultor y personas en general a servicios financieros y no financieros, y son los últimos los que son de suma importancia para la colectividad. BanEcuador deben velar porque se cumpla a cabalidad la capacitación a los agricultores del cantón Otavalo que mantienen créditos y sobre todo velar por la inclusión de todas estas personas en el Sistema Financiero Nacional con énfasis en BanEcuador.

Se debe capacitar a los agricultores en temas de sobreendeudamiento y la exclusión del sistema financiero nacional, las mismas que son consecuencia de la falta de generación de hábitos adecuados en el manejo de los recursos financieros personales, familiares y de la microempresa. La Educación Financiera debe aportar al agricultor conocimientos fáciles y prácticos que le ayuden a manejar las finanzas de su familia y todo esto se logrará con el trabajo articulado entre la Gerencia de Colocación, Subgerencia de Gestión Social y MAG.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Los créditos entregados por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios que se dedican a actividades agrícolas en el cantón Otavalo son eficientes, debido a que cumplen con los resultados propuestos mediante el uso óptimo y racional de los recursos disponibles (materiales, dinero, personas), sin embargo, no son eficaces ya que no cumplen con el logro de los resultados propuestos en forma oportuna, es así que, los créditos otorgados a microempresarios agrícolas del cantón Otavalo por BanEcuador han tenido demora en la entrega por más de 9 días de acuerdo con el 66% de productores encuestados, lo que evidencia que no se está cumpliendo con entrega de créditos de manera ágil y acorde a las necesidades de la población.
- La caracterización de los agricultores del cantón Otavalo que mantienen una operación vigente en BanEcuador permitió comprender los elementos sociales culturales y productivos que promueven el desarrollo sustentable de la microempresa en el cantón, además de la construcción de un pensamiento analítico y reflexivo, a través de la investigación se pudo evidenciar como los agricultores del cantón Otavalo ven como una fuente de financiamiento eficiente a BanEcuador, banco del Estado que, con sus productos innovadores acorde a las necesidades del productor, ha permitido mejorar la calidad de vida de toda la familia del microempresario.
- La articulación entre organismos y ministerios del estado no se puede evidenciar en territorio, es así como el 83% de encuestados mencionan no haber recibido asistencia técnica de ninguna otra organización como Ministerio de Agricultura (MAG), Ministerio de Industria y Productividad (MIPRO), Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD'S), entre otros, que brinden asesoría al productor.
- La cartera de créditos otorgados por BanEcuador agencia Otavalo a agricultores del cantón tiene una morosidad del 4,59% con corte al 20 de junio de 2018, que

es baja si tomamos en consideración el alto riesgo crediticio (probabilidad de no pago) que acarrea la agricultura en el Ecuador y el escaso soporte del Estado en temas de ingreso de cultivos del exterior, estandarización de precios de ventas de productos, subvenciones de impuestos, aranceles elevados en la compra de materia prima y escasas de exportación de productos agrícolas.

5.2. Recomendaciones

- La Agencia de BanEcuador Otavalo debe mejorar los tiempos y procesos de respuesta en el otorgamiento de créditos a los agricultores y colectividad en general, se debe empezar con aplicar los lineamientos propuestos en este estudio para mejorar de la efectividad en el otorgamiento de créditos agrícolas para los microempresarios del cantón Otavalo, todo esto debido a que para el agricultor el retraso de más de 8 días de recursos financieros puede significar perdidas por sembríos a destiempo o tener que dejar para una próxima oportunidad o estación.
- Se debe buscar incrementar la participación de BanEcuador en el mercado de financiamiento a microempresarios del cantón Otavalo, esto se logrará articulando con otros organismos públicos y privados la socialización de productos y servicios financieros y no financieros que brinda de BanEcuador, con finalidad de que más personas puedan ser beneficiarios de un producto crediticio a baja tasa de interés, pagos acordes a sus necesidades y con la agilidad que debe tener una Banca de Desarrollo.
- La política de Estado debe de estar articulada con toda la cadena productiva del productor, todo esto con la finalidad de que el agricultor pueda contar desde asesoramiento en que sembrar, tierra apta para el cultivo, implementos necesarios, semillas, curaciones, créditos, lugares de venta, mercados, precios justos y solo de esta manera lograr reforzar la cadena productiva del agricultor y minimizar la existencia de informalidad de financiamiento, asesoría y compradores intermediarios.
- El Estado debe buscar que la agricultura sea un pilar fundamental para el desarrollo del país y esto se logrará invirtiendo recursos a la actividad agrícola mediante alianzas o redes de cooperación entre las distintas instituciones

gubernamentales, no gubernamentales y asociaciones y los diferentes ministerios a nivel nacional, a fin de mejorar la productividad del agricultor, generar empleo, intercambiar experiencias, tecnificar el agro. De esta forma buscar llegar al concepto de producción eficiente, buscando la generación de más recursos económicos y el bienestar familiar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acevedo, R. (2004). *Financiamiento, seguros y servicios para la competitividad del sector agrícola y rural en latinoamérica*. Lima.
- Acevedo, R., & Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el desarrollo. (2002). Líneas y programas de financiamiento para el sector agrícola y rural.
- Acevedo, R., & Delgado, J. (n.d.). Los bancos de desarrollo agrícola y el acceso al crédito rural, 165–199. Retrieved from http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1148388647500_Agricultural_development_banks_and_acces-1869337509.pdf
- Alvarado, G. (2005). Problemas en la definición de microempresa. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG) Año, 10(31)*, 408–423. <https://doi.org/1315-9984>
- BanEcuador, Subgerencia de Gestión Social y Vinculación territorial (2016). Política de Gestión Social BanEcuador B.P.
- BanEcuador, Gerencia de Colocaciones y Captaciones (2018). Reglamento de Crédito de BanEcuador B.P.
- BanEcuador, Gerencia de Colocaciones y Captaciones (2017). Manual del Proceso de Conseción de Créditos.
- BanEcuador, Gerencia de Colocaciones y Captaciones (2016). Metodología de Conseción de Crédito a Microempresas.
- Barrera, M., & Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el desarrollo. (2015, October). *Revista Alide*. 46, 32.
- Beluche, G., Camino, D., Ciravegna, D., Castillo, L. del, Giletti, S., Gineste, L. E., ... Zaldivar, M. (2005). *Microcrédito conta la exclusión social : experiencias de financiamiento alternativo en Europa y América Latina*. (A. Ochoa, Ed.). San José, Costa Rica.
- Bercovich, N. (2004). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de*

- Buenos Aires. *Serie Desarrollo Productivo (CEPAL)* (Vol. 150). Santiago de Chile.
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., Ganapini, F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador.* (CEPAL) (Vol. 121). Santiago de Chile.
- Carasa, P. (2001). Proyectos y fracasos del crédito agrícola institucional en la España contemporánea. *Areas. Revista Internacional de Ciencias Sociales*, (21), 95–121.
- Cardero, M. E. (2008). Programas de microfinanciamiento: incidencia en las mujeres más pobres, 151–182.
- CEPAL, FAO, & IICA. (2015). *Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las Américas: Una mirada hacia América Latina y el Caribe 2015-2016.*
- Cepeda, I. (2008). Reseña de “Microcréditos y pobreza. De un sueño al Nóbel de la Paz.” *Revista de Economía Mundial*, 223–226. Retrieved from <http://www.redalyc.org/pdf/866/86601911.pdf>
- Constitucion de la Republica del Ecuador. (2013). *Constitucion De La Republica Del Ecuador. Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Emilio, H. F. de C. (2016). *Estrategias innovadoras de gestión de riesgos en mercados financieros rurales y agropecuarios: Experiencias en América Latina.* FAO/Academia de Centroamerica. Roma, Italia. Retrieved from <http://www.fao.org/3/a-i5503s.pdf>
- Escalante, R., Catalán, H., & Basurto, S. (2013). Determining Factors of Credit in the Mexican Agricultural and Livestock Sector: a Probit Model Analysis. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 10(71), 101–124. Retrieved from http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0122-14502013000200006&lng=en&nrm=iso&tlng=es
- FAO. (2006). Tendencias y desafíos de la agricultura, los montes y la pesca en América latina y el caribe, 1–22.

- Foschiatto, P., & Stumpo, G. (2006). *Políticas municipales de microcrédito : un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales: estudios de caso en América Latina*. (N. Unidas, Ed.). Santiago de Chile. Retrieved from <http://ci.nii.ac.jp/ncid/BA81436899>
- Fraga, Rafael; Herrera, Caridad; Fraga, Sahily. (2007). *Investigación Socioeducativa*. Bauhaus Diseño, Quito.
- García, S. (1988) *Tu Futuro en Tu Propio Negocio*, Editorial Pax, México
- Garófalo, A. (2016). *Proceso de control de crédito y su efecto en el grado de liquidez de banecuator sucursal Santo Domingo, Primer Semestre del Año 2016*. Universidad técnica estatal de Quevedo.
- Gobierno Autonomo y Descentralizado Cantón Otavalo. (2015). Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Otavalo - Provincia de Imbabura, 327. Retrieved from http://app.sni.gob.ec/visorseguimiento/DescargaGAD/data/documentoFinal/1060000500001_DOCUMENTO_FINAL_PDOT_OTAVALO_15-03-2015_19-55-15.pdf
- González, I. (2010). *Microempresas en México Aumentan*, Revela Inegi. Recuperado el 25 de septiembre de 2018, de <http://archivo.eluniversal.com.mx/finanzas/82098.html>
- Gordon, F., & Vásquez, F. (2017). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa “Agropecuaria Paulio” de Chimbote, 2016. *In Crescendo Ciencias Contables & ...*, 4(2), 171–187. https://doi.org/10.21895/IN_CRES_CCFF.V4I1.1528
- Granda, C., & Feijoó, E. (2017). *Reporte de Economía Laboral* (Vol. 42). Retrieved from http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2017/Diciembre/Informe_Economia_laboral-dic17.pdf
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

- INEC. (2010). Resultados del Censo 2010 de la población y vivienda en el Ecuador. *Resultados D*. Retrieved from <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/imbabura.pdf>
- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2015). Resolución No. 043-2015-F, (043).
- MAGAP. (2016). *La política Agropecuaria Ecuatoriana Hacia el desarrollo territorial rural sostenible 2015-2025*. Quito, Ecuador.
- Mokate, K. M. (2001). Eficacia, eficiencia, equidad y sostenibilidad: ¿Qué queremos decir?, 59.
- Moreno Bayardo, M. G. (2000). *Introducción a la metodología de la investigación educativa*. (Progreso SA, Ed.). Guadalajara. Retrieved from https://books.google.com.pe/books?id=9eARu_jwbgUC&pg=PA36&dq=investigacion+es+basica&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiqkNLnlczRAhVB6yYKHYrsAH4Q6AEIIjAC#v=onepage&q=investigacion+es+basica&f=false
- Muenala, Z. S. (2007). El proceso de constitución de las élites indígenas en la ciudad de Otavalo. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Ollolqui, F., & Fernández, M. C. (2017). Financiamiento del sector agroalimentario y desarrollo rural, 44. Retrieved from <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/8252/Financiamiento-del-sector-agroalimentario-y-el-desarrollo-rural.pdf>
- PNUD -Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo. (2016). *Apoyo del PNUD a la implementación del Objetivo de Desarrollo Sostenible 1 Reducción de la Pobreza*. (U. N. Plaza, Ed.) (one). Nueva York.
- SENPLADES. (2013). Plan Nacional Buen Vivir.pdf. Retrieved from www.planificacion.gob.ec/%5Cnsemplades@semplades.gob.ec/%5Cnwww.buenvivir.gob.ec/%5Cnwww.buenvivir.gob.ec
- SENPLADES. (2017). Plan nacional de desarrollo 2017-2021 “Toda una Vida.” *Senplades*, 1–148.

- Soriano, C. (2005). Por qué fracasan las Pymes. Retrieved from <https://www.gestiopolis.com/por-que-fracasan-las-pymes/>
- Torre, B., Sainz, I., Sanfilippo, S., & López, C. (2012). *Guía sobre Microcréditos*. (Universidad de Cantabria, Ed.). Santander. Retrieved from <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditomail.pdf>
- Vera, M. B., & Moreira, V. H. (2009). Caracterización De La Microempresa Agrícola Del Sur De Chile. *Idesia (Arica)*, 27(3), 56–63. <https://doi.org/10.4067/S0718-34292009000300011>
- Vasquez B. A. 1998. Desarrollo local. Una estrategia de creación de empleo. Editorial Pirámide. Madrid.
- Xochilt, S., & Quintero, A. (2011). Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural, 2, 111–124.

Anexo 2. Agricultores del cantón Otavalo con financiamiento de BanEcuador

Nombre	Destino	Monto I	Parroquia Ubicación Inversión
Aguilar Peña Luzmila	Tomate De Árbol Formación	4.300,80	Dr. Miguel Egas Cabezas
Aguilar Perugachi Guido Armando	Frutilla Formación	12.500,00	San Rafael
Aguilar Perugachi Rosa Maria	Frutilla Formación	10.000,00	San Rafael
Alvear Colimba Daira Jireh	Frutilla Formación	12.000,00	Gonzalez Suarez
Andrade Cevallos Marco Ruffo	Otros Formación	4.800,00	Selva Alegre
Anguaya Cachimuel Juan	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	5.000,00	San Rafael
Anrango Cordova Segundo	Plátano Verde Formación	6.090,00	Selva Alegre
Anrango Hinojosa Jose Manuel	Frutilla Formación	10.000,00	San Pablo
Anrango Isama Andres	Frutilla Formación	5.000,00	Eugenio Espejo
Anrango Isama Jose Alberto	Frutilla Formación	19.340,00	San Rafael
Anrango Perachimba Diego Cesar	Uvilla Formación	5.000,00	San Pablo
Anrango Perugachi Maria Yolanda	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Anrango Alberto	Bombas De Fumigación	700,00	San Luis
Antamba Bautista Rosa Maria	Mora Formación	2.650,00	Gonzalez Suarez
Araguillin Villagómez Maria Del Pilar	Tomate Hortícola Bajo Invernadero	10.000,00	San Pablo
Araque Farinango Martha Ines	Frutilla Formación	5.000,00	San Pablo
Astudillo Morales Nelson Eraldo	Naranja Formación	12.500,00	Selva Alegre
Astudillo Moreno Edwin Hernan	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	20.000,00	San Jose De Quichinche
Benalcazar Duque Lucrecia Maribel	Uvilla Formación	3.000,00	San Jose De Quichinche
Benalcazar Ruiz Luis Eduardo	Compra De Propiedades Rurales	20.000,00	Jordán
Burga Anrango Hilda Alicia	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Burga Anrango Isaac Eliceo	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Burga Anrango Ramón	Frutilla Formación	20.000,00	San Luis
Burga Burga Edison Fabian	Frutilla Formación	5.000,00	Eugenio Espejo
Burga Velasquez Mariano	Frutilla Formación	4.000,00	Eugenio Espejo
Cabascango Anrango Marco Andres	Capital Reestructurado	6.876,05	Gonzalez Suarez
Cabascango Cabascango Jorge Gabriel	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Caiza Cristhian Edison	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Caiza Edgar Lenin	Otras Construcciones	15.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Caiza Santiago Efrén	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Catucuago Maria Susana	Uvilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Cuascota Jorge Fernando	Frutilla Formación	3.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Farinango Nelly Patricia	Frutilla Formación	12.000,00	Gonzalez Suarez
Cabascango Gualacata Herminio	Frutilla Formación	15.000,00	Gonzalez

			Suarez
Cabascango Méndez Segundo Pablo	Chocho	20.000,00	Gonzalez Suarez
Cachimuel Aguilar Victor	Tomate De Árbol Formación	15.161,28	Eugenio Espejo
Cachimuel Anrango Marcelo	Capital Reestructurado	12.646,60	San Luis
Cachimuel Burga Francisco	Tomate De Árbol Formación	19.201,60	Eugenio Espejo
Cachimuel Pinsag Jaime	Frutilla Formación	5.000,00	Eugenio Espejo
Cachimuel Ruiz Alexander Eduardo	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	5.006,74	Dr. Miguel Egas Cabezas
Cacoango Gualacata Maria Encarnación	Uvilla Formación	5.000,00	San Pablo
Caiza Gualacata Gregorio	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Caiza Gualacata Maria Lucia	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Campo Males Luis Oswaldo	Frutilla Formación	10.000,00	San Luis
Campo Males Paul David	Frutilla Formación	10.000,00	San Luis
Campo Quilumba Jose Manuel	Frutilla Formación	3.500,00	San Luis
Camuendo Mencias Jose Reinaldo	Uvilla Formación	3.000,00	San Pablo
Casco Casco Gladys Veronica	Uvilla Formación	5.000,00	San Pablo
Casco Males Favian Ramiro	Uvilla Formación	10.000,00	San Pablo
Castañeda Castañeda Luis Walter	Tomate De Árbol Formación	4.300,80	San Luis
Catucuago Chicaiza Elvia	Frutilla Formación	7.000,00	Gonzalez Suarez
Catucuago Cuascota Marco Orlando	Papas	2.640,40	Gonzalez Suarez
Catucuago Tocagon Maria Lorena	Frutilla Formación	2.000,00	Gonzalez Suarez
Catucuago Vasquez Luis Cesar	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Cayo Oña Cristian Wladimir	Frutilla Formación	10.000,00	San Luis
Cepeda Luis Gonzalo	Uvilla Formación	3.000,00	San Pablo
Chalan Amaguaña Jose Manuel	Frutilla Formación	5.000,00	Eugenio Espejo
Chalan Anguaya Luis Alberto	Frutilla Formación	14.000,00	San Rafael
Chicaiza Pachito Gladys Teresa	Uvilla Formación	15.000,00	San Pablo
Chinchico Campo Maritza Estefanía	Capital Reestructurado	2.420,00	San Pablo
Chingal Garcito Edison Andres	Naranja Formación	7.500,00	Selva Alegre
Chingal Revelo Segundo Marceliano	Otros Frutales Formación	5.000,00	Selva Alegre
Chuquin Montalvo Rosa Ines	Uvilla Formación	3.500,00	Gonzalez Suarez
Colta Colta Beatriz Alexandra	Frutilla Formación	10.000,00	San Luis
Colta Quimbia Maria Hortencia	Uvilla Formación	4.000,00	San Pablo
Criollo Hinojosa Jose Alonso	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Criollo Méndez Tupac Rumiñahui	Frutilla Formación	5.000,00	San Pablo
Criollo Tocagon Jose Manuel	Frutilla Formación	20.000,00	Gonzalez Suarez
Criollo Tocagon Maria Esthela	Frutilla Formación	5.000,00	San Rafael
Cuascota Méndez Mayra Patricia	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Cuascota Méndez Vinicio	Frutilla Formación	15.000,00	Gonzalez Suarez
Cuascota Pinango Maria Cecilia	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Cuascota Ulcuango Jose Oswaldo	Frutilla Formación	4.000,00	Gonzalez

			Suarez
Cuatucuago Chicaiza Angel Nazareno	Frutilla Formación	15.000,00	Gonzalez Suarez
Cuatucuago Chicaiza Ramiro	Frutilla Formación	9.600,00	Gonzalez Suarez
Cuenca Delgado Cristian John	Tomate De Árbol Formación	6.451,20	San Juan De Iluman
Cumbal Tuquerres Jose Pablo	Papas	6.773,88	San Jose De Quichinche
De La Cruz Lechón Manuel Amílcar	Frutilla Formación	18.000,00	Gonzalez Suarez
De La Cruz Quilumbaquin Vicente	Frutilla Formación	9.000,00	Gonzalez Suarez
De La Cruz Quilumbaquin Vicente	Frutilla Formación	5.000,00	San Rafael
De La Cruz Valenzuela Alexandra Jakeline	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
De La Torre Albarán German	Tomate De Árbol Mantenimiento	13.601,28	San Juan De Iluman
De La Torre Moran Jose Manuel	Frutilla Formación	5.000,00	San Rafael
Echeverria Pazmiño Mauricio Andres	Frutilla Formación	9.600,00	Gonzalez Suarez
Escola Imbaquingo Marco Edison	Frutilla Formación	7.500,00	Gonzalez Suarez
Espinosa Burga Andres	Frutilla Formación	15.000,00	Eugenio Espejo
Espinosa Quilumbaqui Norma De Las Mercedes	Frutilla Formación	9.600,00	San Pablo
Farinango Casco Maria Yolanda	Frutilla Formación	5.000,00	San Pablo
Farinango De La Cruz Diana Gimena	Frutilla Formación	20.000,00	Gonzalez Suarez
Farinango Pijal Bertha	Tomate De Árbol Formación	14.661,28	San Pablo
Farinango Quilumbaquin Jenny Maribel	Tomate De Árbol Formación	8.601,60	San Pablo
Farinango Tocagon Jose Elias	Capital Reestructurado	3.954,70	Gonzalez Suarez
Fernandez Cabrera Edwin Segundo	Papas	5.680,80	Gonzalez Suarez
Flores Flores Edison Ramiro	Caña De Azúcar Formación	8.156,80	Selva Alegre
Flores Flores Franklin Wilson	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	10.000,00	Selva Alegre
Flores Flores Luis Ernesto	Caña De Azúcar Formación	14.080,64	Selva Alegre
Flores Lopez Alcides Rigoberto	Otras Construcciones	10.000,00	San Luis
Flores Mantilla Luis Eduardo	Caña De Azúcar Formación	11.078,40	Selva Alegre
Flores Morales Maria Belen	Plátano Verde Formación	10.270,00	Selva Alegre
Flores Pillajo Angela Marlene	Caña De Azúcar Formación	4.223,52	Selva Alegre
Flores Román Angel Moisés	Caña De Azúcar Formación	7.039,20	Selva Alegre
Flores Román Jose Gabriel	Caña De Azúcar Formación	11.262,72	Selva Alegre
Flores Valdez Willan Javier	Caña De Azúcar Formación	7.054,88	Selva Alegre
Flores Valdez Wilmer Santiago	Caña De Azúcar Formación	5.678,40	Selva Alegre
Flores Vega Franklin Ivan	Caña De Azúcar Formación	8.447,04	Selva Alegre
Fonte Maria Olga	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Fonte Chicota Maria Lorenza	Uvilla Formación	1.000,00	Gonzalez Suarez
Fonte Cuascota Alfonso	Capital Reestructurado	11.600,00	Gonzalez Suarez
Fonte Cuascota Manuel	Mora Formación	5.300,00	Gonzalez Suarez
Fonte Cuascota Martha Veronica	Tomate De Árbol Formación	2.983,88	Gonzalez

			Suarez
Fonte Gualacata Maria Belen	Frutilla Formación	3.980,00	Gonzalez Suarez
Fonte Tocagon Rosa Maria	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Fueres Matango Gloria Margarita	Naranjilla Formación	3.000,00	Selva Alegre
Fuerez Fuerez Luis Alonso	Naranjilla Formación	5.000,00	Selva Alegre
Fuertes Benavides Segundo Abel	Capital Reestructurado	7.450,00	Selva Alegre
Garcia Méndez Pablo Germánico	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	14.000,00	Dr. Miguel Egas Cabezas
Garzon Cabezas Segundo Rosalino	Frutilla Formación	5.000,00	San Luis
Gomez Burgos Modesto Nicolás	Caña De Azúcar Formación	10.062,72	Selva Alegre
Gomez Burgos Sixto Adrian	Caña De Azúcar Formación	4.927,44	Selva Alegre
Gomez Flores Miller Manaces	Otras Plantaciones Formación	15.000,00	Selva Alegre
Gomez Santander Paola Abigail	Caña De Azúcar Formación	4.223,52	Selva Alegre
Gualacata Ponce Maria Jesus	Uvilla Formación	2.000,00	San Pablo
Gualacata Tocagon Alonso	Frutilla Formación	4.000,00	San Rafael
Gualacata Tocagon Dolores	Frutilla Formación	4.850,00	San Rafael
Gualacata Tocagon Pedro	Frutilla Formación	10.000,00	Eugenio Espejo
Gualacata Tocagon Rosa	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	20.000,00	San Rafael
Guerrero Benalcazar Carlos Mauricio	Pastos Formación	6.000,00	Selva Alegre
Guerrero Serrano Edwin Gustavo	Otros Implementos	9.999,99	San Luis
Guzman Cusin Maria Adelaida	Otras Construcciones	4.995,00	San Pablo
Guzman Miño Ruffo Ivan	Uvilla Formación	1.000,00	Gonzalez Suarez
Haro Fueres Diego Washington	Otros Formación	10.000,00	Selva Alegre
Haro Fueres Jairo Wilfrido	Otros Formación	10.000,00	Selva Alegre
Hinojosa Chagna Jose Manuel	Frutilla Formación	15.000,00	San Pablo
Imbaquingo Quishpe Luis Rodrigo	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Inga Alulema Segundo Antonio	Frutilla Formación	15.000,00	San Rafael
Inga Villa Antonio	Capital Reestructurado	2.640,00	Gonzalez Suarez
Inlago Fonte Juan Pablo	Tomate De Árbol Formación	4.240,32	Gonzalez Suarez
Inuca Gonza Cyntia Maribel	Papas	5.280,80	Gonzalez Suarez
Inuca Tocagon Martin	Frutilla Formación	3.000,00	Gonzalez Suarez
Jativa Erazo Wilson Patricio	Otros Frutales Formación	5.000,00	Selva Alegre
Jetacama Chaguipaz Dominga	Uvilla Formación	4.000,00	San Rafael
Lanchimba Pinsag Luis Fabian	Capital Reestructurado	4.117,24	San Jose De Quichinche
Llumiyinga Cañarejo Gladys Magdalena	Frutilla Formación	9.800,00	Gonzalez Suarez
Lopez Medina Pedro Manuel	Naranjilla Formación	5.000,00	Selva Alegre
Lopez Ortega Jessica Elizabeth	Frutilla Formación	20.000,00	Eugenio Espejo
Lopez Robles Fredy Javier	Caña De Azúcar Formación	19.963,37	Selva Alegre
Maldonado Nogales Clever Fernando	Caña De Azúcar Formación	15.215,60	Jordán
Males Campo Miguel	Frutilla Formación	17.000,00	San Luis
Males Gualacata Luis Efraín	Frutilla Formación	5.500,01	Gonzalez Suarez
Males Quilumba Elvis Ricardo	Frutilla Formación	15.000,00	San Luis
Mediavilla Flores Norma Cecilia	Otros Formación	7.000,00	Selva Alegre

Méndez Araque Edison Javier	Frutilla Formación	8.000,00	Gonzalez Suarez
Méndez Criollo Pedro	Frutilla Formación	10.000,00	San Pablo
Méndez Farinango Jose Antonio	Tomate De Árbol Formación	8.480,64	Gonzalez Suarez
Monteros Varela Edwin Gabriel	Uvilla Formación	6.000,00	San Pablo
Mora Franco Laura Baleria	Otros Formación	14.000,00	Selva Alegre
Mora Oña Andres Wilfrido	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	20.000,00	San Juan De Iluman
Morales Arias Jose German	Café Formación	5.250,00	Selva Alegre
Morales Mora Trancito Piedad	Caña De Azúcar Mantenimiento	5.078,40	Selva Alegre
Morales Torres Jose Manuel	Tomate De Árbol Formación	4.240,32	San Luis
Muñoz Gomez Isabel Cristina	Otros Frutales Formación	15.000,00	Jordán
Noquez Casco Edwin Armando	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Otavalo Isama David Patricio	Frutilla Formación	6.000,00	San Rafael
Otavalo Quishpe Mariano Patricio	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Otavalo Tocagon Elias	Frutilla Formación	15.000,00	Gonzalez Suarez
Paisano Chicota Asunción	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Paisano Chicota Segunda	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Panamá Panamá Luis Ernesto	Otras Construcciones	5.000,00	San Pablo
Perachimba Anrango Juan Carlos	Tomate De Árbol Formación	6.480,64	Dr. Miguel Egas Cabezas
Peralta Lema Jose	Tomate De Árbol Formación	5.151,20	Eugenio Espejo
Perugachi Dávalos Estela Clementina	Otros Frutales Formación	6.000,00	Pataquí
Perugachi Lechaco Omar Manuel	Caña De Azúcar Formación	8.517,60	Selva Alegre
Pichamba Tuqueres Luis Ricardo	Papas	1.915,76	San Jose De Quichinche
Pijal Alvear Edison Bolívar	Frutilla Formación	12.000,00	Gonzalez Suarez
Pijal Alvear Rómulo Melinton	Frutilla Formación	15.000,00	Gonzalez Suarez
Pijal Caiza Bolívar	Tomate De Árbol Mantenimiento	1.057,60	Gonzalez Suarez
Pila Inlago Segundo Miguel	Tomate De Árbol Formación	12.902,40	San Luis
Pillajo Fernandez Edison Oswaldo	Floricultura Mantenimiento	3.000,00	San Pablo
Pinango Cuascota Manuel Mesías	Frutilla Formación	10.000,00	Gonzalez Suarez
Potosi Collaguazo Susana Del Pilar	Otros Formación	10.000,00	Selva Alegre
Proaño Araguillin Fausto Mariano	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	3.000,00	San Pablo
Proaño Araguillin Jose Robert0	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	6.000,00	San Pablo
Proaño Araguillin Silvio Rene	Uvilla Formación	2.500,00	San Pablo
Pullas Lopez Edwin Ramiro	Plátano Verde Formación	15.157,50	Selva Alegre
Quilca Guitarra Diego Ricardo	Tomate De Árbol Mantenimiento	2.734,56	San Juan De Iluman
Quilo Antamba Maria Cristina	Frutilla Formación	12.000,00	Gonzalez Suarez
Quilo Cabascango Jose Elias	Frutilla Formación	3.000,00	Gonzalez Suarez
Quilumbango Farinango Jose Rafael	Tomate De Árbol Formación	4.100,80	San Luis

Quilumbaqui Bautista Milton	Frutilla Formación	7.500,00	Gonzalez Suarez
Quilumbaqui Gualacata Nelly Marisol	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Quilumbaquin Maria Yolanda	Uvilla Formación	5.000,00	San Pablo
Quilumbaquin Fonte Luis Isaías	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Quilumbaquin Fonte Maria Digna	Tomate De Árbol Formación	3.400,32	Gonzalez Suarez
Quimbia Yanez Hilda Dominga	Mora Formación	2.000,00	San Pablo
Quimbia Yanez Maria Mercedes	Uvilla Formación	3.000,00	San Pablo
Quimbiamba Isabel	Papas	2.840,40	San Juan De Iluman
Quinchiguango Solano Monica Alexandra	Mora Formación	5.000,00	San Luis
Quishpe Otavalo Rosario	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Quishpe Tocagon Pedro	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Ramirez Reinoso Luis Alberto	Tomate De Árbol Mantenimiento	3.028,80	Gonzalez Suarez
Ramirez Torres Luis Alfonso	Tomate De Árbol	6.300,00	San Jose De Quichinche
Ramos Arellano Luis Segundo	Capital Reestructurado	19.653,56	Jordán
Rosero Lema Nancy Elizabeth	Mora Formación	2.950,00	San Jose De Quichinche
Rosero Muñoz Jose Jorge Eduardo	Otros Frutales Formación	5.000,00	San Jose De Quichinche
Ruiz Ruiz Rodman Tarquino	Naranjilla Formación	15.000,00	Selva Alegre
Ruiz Tite Jose Manuel	Tomate De Árbol Formación	19.081,44	San Juan De Iluman
Saavedra Perugachi Fausto Leonel	Otros Formación	10.000,00	Selva Alegre
Sanchez Luis Alberto	Café Formación	7.000,00	Selva Alegre
Sanchez Aguilar Luz Maria	Frutilla Formación	7.250,00	San Rafael
Sanchez Fuerez Richard Estevan	Naranjilla Formación	5.000,00	Selva Alegre
Santillan Arias Edgar Javier	Tomate De Árbol Formación	3.243,00	San Luis
Santillan Tuquerres Cesar Enrique	Tomate De Árbol Formación	4.300,80	San Jose De Quichinche
Sevillano Silva Mirian Jimena	Naranjilla Formación	13.000,00	Selva Alegre
Tabango Aguilar Juan	Frutilla Formación	7.500,00	San Luis
Tabango Noquez Jaime Oswaldo	Otras Hortalizas Y Legumbres	2.500,00	San Luis
Tambaco Burga Rosa Delia	Frutilla Formación	5.000,00	Eugenio Espejo
Tandayamo Cachiguango Edgar Favian	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	20.000,00	Dr. Miguel Egas Cabezas
Terán Rodriguez Nelson Patricio	Banano Formación	3.860,14	Selva Alegre
Tituaña Cordova Diego Alejandro	Tomate De Árbol Formación	2.020,16	San Juan De Iluman
Toapanta Chicaiza Margarita	Uvilla Formación	3.000,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Aguilar Alfonso	Frutilla Formación	10.000,00	San Rafael
Tocagon Anrango Cipriano	Frutilla Formación	10.000,00	San Rafael
Tocagon Cabascango Segundo Alberto	Frutilla Formación	20.000,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Cabascango Segundo Manuel	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Caiza Juan Carlos	Frutilla Formación	10.000,00	San Rafael
Tocagon Caiza Manuel	Frutilla Formación	3.000,00	Gonzalez Suarez

Tocagon Cuascota Segundo	Frutilla Formación	5.000,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Fonte Maria Esthela	Frutilla Formación	12.500,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Méndez Jose	Frutilla Formación	7.500,00	San Pablo
Tocagon Méndez Oswaldo	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	10.000,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Otavalo Juan Carlos	Frutilla Formación	14.800,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Peña Alfonso	Frutilla Formación	5.000,00	San Rafael
Tocagon Peña Rafael	Frutilla Formación	18.666,70	Gonzalez Suarez
Tocagon Quishpe Pedro	Frutilla Formación	15.000,00	Gonzalez Suarez
Tocagon Tabango Teresa	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	5.000,00	San Rafael
Tocagon Tocagon Miguel	Frutilla Formación	10.000,00	San Rafael
Tuquerres Tuquerrez Maria Laura	Papas	15.842,40	San Jose De Quichinche
Vallejo Perez Rafael Gustavo	Papas	16.200,00	San Pablo
Varela Robles Segundo Juan Rafael	Banano Formación	6.755,25	Selva Alegre
Varela Robles Segundo Juan Rafael	Otros Formación	5.000,00	Selva Alegre
Vasquez Cachimuel Jose	Tomate De Árbol Formación	4.240,32	San Rafael
Villa Guerrero Franklin D Jango	Construcciones Para Adecuaciones Agrícolas	20.000,00	San Juan De Iluman
Yamberla Moran Maria Venancia	Aguacate Formación	5.000,00	San Juan De Iluman
Yanez Gualacata Hilda Soledad	Tomate De Árbol Formación	3.075,60	San Pablo
Yepez Molina Jonny Santiago	Uvilla Formación	1.500,00	San Pablo

Fuente: BanEcuador

Anexo 3. Encuesta a Agricultores del cantón Otavalo



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
INSTITUTO DE POSTGRADO



CUESTIONARIO PARA EL DIAGNÓSTICO DEL NIVEL DE SATISFACCIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS AGRÍCOLAS DEL CANTÓN OTAVALO QUE OBTUVIERON UN CRÉDITO EN BANECUADOR.

Estimado/a microempresario/a.

Reciba un cordial saludo de parte del Instituto de Postgrado. El presente cuestionario tiene por finalidad diagnosticar el nivel de satisfacción del crédito obtenido en BanEcuador y si este ayudó al crecimiento de su microempresa, sírvase leer cada interrogante y contestar de forma sincera.

La información suministrada por medio de este instrumento será utilizada estrictamente con fines de investigación. ¿Está usted de acuerdo en que los datos puedan ser utilizados para tal fin?

- Sí No

1. ¿Cuál es su edad?

2. ¿A qué sexo pertenece?

- Masculino Femenino Otro

3. ¿Cuál es su estado civil?

- Soltero Casado Divorciado Unión de hecho
 Unión libre Otro

4. Indique el nivel de formación que posee.

- Sin nivel de educación Primaria Bachillerato
 Tercer nivel Cuarto nivel

5. ¿Cuál es el rubro agrícola que usted siembra?

6. ¿Cuántas hectáreas tiene sembrado?

- Menos de 3 hectáreas 3 a 6 hectáreas 6.1 a 9 hectáreas
 Más de 9 hectáreas

7. De las hectáreas que posee sembradas, ¿cuántas son de su propiedad?

- Arrendado Menos de 3 hectáreas 3 a 6 hectáreas
 6.1 a 9 hectáreas más de 9 hectáreas

Percepción sobre el crédito en BanEcuador

8. ¿El monto obtenido fue lo solicitado?

- Si No ¿Por qué?

9. ¿El crédito obtenido en BanEcuador ayudó a mejorar el bienestar de su hogar?

- Si No ¿Por qué?

10. ¿En qué utilizó el crédito solicitado en BanEcuador?

.....
.....

11. ¿La forma de pago del crédito en BanEcuador es la que usted necesita?

- Si No ¿Por qué?

12. ¿El tiempo que se demoró en obtener el crédito fue?

- 1 a 4 días 5 a 8 días 9 días a 12 días
 13 días a 16 días 2 semanas a 1 mes Más de 1 mes

13. ¿Pagó algún valor para que le ayuden a sacar el crédito en BanEcuador?

- Si No

14. ¿Usted considera que el proceso de concesión del crédito en BanEcuador es adecuado?

- Si No ¿Por qué?

15. ¿Usted recibió asistencia técnica luego de la obtención del crédito en BanEcuador?

- Si No

Cambios en la microempresa luego del financiamiento

16. ¿Luego del financiamiento incrementó sus ventas?

Si No ¿Por qué?

17. ¿Luego del financiamiento incrementó sus deudas en otros bancos y/o cooperativas de ahorro y crédito?

Si No ¿Por qué?

18. ¿Luego del financiamiento incrementó el número de sus empleados?

Si No ¿Por qué?

19. ¿Luego del financiamiento tecnificó su cultivo?

Si No ¿Por qué?

20. ¿Dónde realiza la venta de sus productos?

Mercado Mercado mayorista En su hogar

Tiendas

Anexo 4. Fotografías agricultoras del cantón Otavalo



Figura 13: Agricultura en el cantón Otavalo



Figura 14: Agricultura y vista del cantón Otavalo



Figura: 15 Un nuevo banco en Ecuador
Fuente: BanEcuador

Anexo 5. Fotografías de trabajo de campo, aplicación de encuestas a agricultores en el cantón Otavalo que obtuvieron un crédito en BanEcuador





Anexo 6. Cuadro de Coherencias

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE INSTITUTO DE POSTGRADO RUTA DE INVESTIGACIÓN								
								
FASE I. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA Y SUSTENTO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN								
Título de la investigación		Efectividad de los créditos de BanEcuador para el desarrollo de microempresarios agrícolas del cantón Otavalo						
Autor de la investigación		Edgar Joel Olmedo Gordillo						
Tutor de la investigación		Msc. Roberto Oswaldo Lara Castro						
Enfoque de la investigación	Tipo de investigación	Fases de la Investigación	Variable	Dimensión	Indicadores	Técnicas de recolección de la información	Instrumentos de recolección de la información	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información
De acuerdo al enfoque, la presente es una investigación es mixta, por cuanto integra los dos elementos, tanto cuantitativa (datos financieros, estadísticos, numéricos) y cualitativa (percepción del agricultor).	Tendrá un alcance descriptivo debido a que sus variables serán analizados en su naturaleza; y evaluativa porque se diagnosticará el proceso de concesión de créditos y se propondrá mejoras para la empresa. La presente investigación de acuerdo a sus fuentes de información será mixta, debido a que se obtendrá información tanto documental (leyes, archivos, reglamentos) y de campo; en función del propósito de la investigación será aplicada, porque buscará llevar todos los conocimientos y experiencias a la práctica y realidad de cada cliente.	Entre los indicadores para caracterizar a una microempresa figuran las ventas anuales netas, el número total de trabajadores, la infraestructura y la tecnología utilizada, entre otras, lo cual establece un modelo de empresa (González, 2005). Es así que en el presente trabajo de investigación se buscará caracterizar a la microempresas	Caracterizar a los microempresarios que pudieron acceder a microcréditos agrícolas en BanEcuador en el cantón Otavalo.	Características sociales del microempresario	Edad Sexo Escolaridad	Análisis de base de datos	Matriz de caracterización de los microempresarios	Categorización
				Características sociales	Parroquia de inversión			
				Características productivas de las microempresas agrícolas	Actividad agrícola			
				Indicadores del crédito	Monto entregado Destino financiero Tipo de garantía Días de vencimiento			
		En el Ecuador la intermediación financiera está regulada por dos superintendencias, la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; la una relacionada con todos los Bancos públicos y privados y la otra con las Cooperativas y Mutualistas. Por lo tanto, las políticas y giro de BanEcuador se encuentran normados por la Superintendencia de Bancos	Descripción de la metodología crediticia utilizada por BanEcuador para el financiamiento a microempresarios agrícolas	Promoción	Descripción	Análisis documental	Matriz de Contenido	Descripción
				Recolección de información inicial	Descripción			
				Verificación y complemento de información en territorio y evaluación económica	Descripción			
				Verificación de los sustentos documentales	Descripción			
				Evaluación, aprobación o negación de la solicitud	Descripción			
				Liquidación y desembolso	Descripción			
				Seguimiento y recuperación	Descripción			
		Los estudios de impacto económico sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, capital de trabajo, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socio económico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios. Es así que se determinará los cambios que se han producido en los agricultores que obtuvieron financiamiento de BanEcuador en el cantón Otavalo, teniendo como base de partida las mejoras en las microempresas del agricultor. • Encuesta Para lograr determinar los impactos se tendrá que trasladar al campo y levantar información mediante una encuesta estructurada sobre temas de nivel de ingresos, nivel de educación, estado civil, número de cargas familiares, salud, actividades económicas que desarrollan, tenencia o propiedad de la tierra fuentes de ingreso y asentamientos humanos, satisfacción con el crédito obtenidos, problemas al solicitar el	Impactos de los créditos de BanEcuador en el mejoramiento de los microempresarios agrícolas del cantón Otavalo	Características del microempresario	Edad Sexo Estado civil Nivel de educación Actividad agrícola Superficie Posesión Monto Mejorar el bienestar de su hogar Inversión Tiempo Proceso Forma de pago Tiempo adecuado Pago Incremento ventas Reducción del pasivo Incremento de empleados Tecnificación Lugar de venta	Encuesta	Cuestionario	No probabilístico de tipo intencional. Muestreo no aleatorio Estadística descriptiva.

