



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE ECONOMÍA

TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

Tema:

“EL ACCESO AL MICROCRÉDITO Y SU
INCIDENCIA EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS
AGRICULTORES DE LEGUMBRES DEL SECTOR
CUNCHIBAMBA DE LA CIUDAD DE AMBATO”

Autora: Sandra Rodríguez

Tutor: Econ. Nelson Lascano

AMBATO-ECUADOR

2013-2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

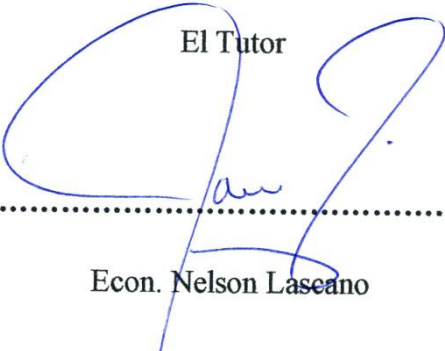
Yo, Econ. Nelson Lascano, en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema “El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato”.

Desarrollado por la Señorita Sandra Rodríguez, egresado de la Carrera de Economía, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad de Tesis de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante la entidad pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 30 de octubre 2014

El Tutor



.....

Econ. Nelson Lascano

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Sandra Rodríguez, con C.I. 1804381307, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: **“El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato”** es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 30 de octubre de 2014

AUTORA



Sandra Rodríguez

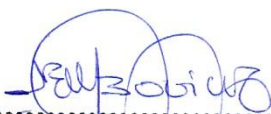
C.I. # 1804381307

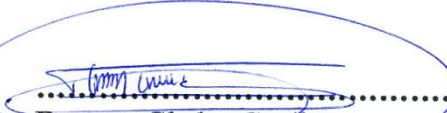
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “**El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato**”, elaborado por Sandra Rodríguez, egresado de la carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 30 de octubre de 2014

Para constancia firma


.....
Doctora Margoth Bonilla
PROFESOR CALIFICADOR


.....
Doctora Gladys Coello
PROFESOR CALIFICADOR


.....
Econ. Diego Proaño
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato, a la carrera de Economía de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por ser partícipe de la culminación profesional.

A los agricultores de Cunchimbamba por su apoyo en la presente investigación y en general a cada una de las personas que contribuyeron al término de la tesis.

Sandra Rodríguez

DEDICATORIA

Luego de cursar por las aulas universitarias, debo agradecer al creador por permitirme cumplir mi anhelo de obtener el título, por su protección en todo momento, especialmente cuando he pasado por momentos difíciles.

A mis padres por brindarme su apoyo siempre y hacerme una persona de bien.

Sandra Rodríguez

ÍNDICE GENERAL

APROBACIÓN DEL TUTOR	II
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	IV
AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA	VI
ÍNDICE GENERAL	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	XII
ÍNDICE DE ANEXOS	XIII
RESUMEN EJECUTIVO	XIV
ABSTRACT	XV
INTRODUCCIÓN	2
CAPITULO I	3
1. EL PROBLEMA	3
1.1. Tema	3
1.2. Planteamiento del problema	3
1.2.6.1. Delimitación por contenido	10
1.2.6.2. Delimitación espacial	10
1.2.6.3. Delimitación Poblacional	10
1.2.6.4. Delimitación Temporal	10
1.3. Justificación	10
1.4. Objetivos	11
CAPITULO II	13
MARCO TEÓRICO	13
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	13
2.2 Fundamentación filosófica	15
2.3 Fundamentación legal	18
2.4. Categorías fundamentales: superordinacion conceptual	22
2.4.1 Microcrédito (Variable Independiente)	25
2.4.1.1. GESTIÓN FINANCIERA	25
2.4.1.2. SERVICIOS FINANCIEROS	25
2.4.1.3. FUENTES DE FINANCIAMIENTO	26
2.4.2.1. ADMINISTRACIÓN DE LA PRODUCCIÓN	32
2.4.2.2. PRODUCCIÓN	33
2.4.2.3. PRODUCTIVIDAD	34
2.5 Hipótesis	40
2.6 Variables	40
CAPÍTULO III	41
3. METODOLOGÍA	41
3.1. Enfoque de Investigación	41
3.2. Modalidad básica de la investigación	41

3.3.	Nivel o tipo de la investigación	42
3.4.	Población y muestra	43
3.5.	Operacionalización de variables	45
3.6.	Recolección de información	47
3.7.	Procesamiento y análisis de la información	48
CAPITULO IV		50
4.	INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	50
4.1.	Análisis de los Resultados	50
4.2.	VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	71
CAPITULO V		76
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	76
5.1.	CONCLUSIONES	76
5.2.	RECOMENDACIONES	77
CAPITULO VI		78
6.	PROPUESTA	78
6.1.	DATOS INFORMATIVOS	78
6.2.	ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	78
6.3.	JUSTIFICACIÓN	79
6.4.	OBJETIVOS	79
6.5.	ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	80
6.6.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	80
6.7.	METODOLOGÍA DEL MODELO OPERATIVO	83
FASE I DISEÑO		87
6.7.1	Misión	87
6.7.2	Matriz de involucrados	88
Constitución de la republica de Ecuador, Matriz productiva, Plan Nacional del Buen Vivir.		88
6.7.3	Árbol de Problemas	89
6.7.4	Árbol de objetivos	90
6.7.5	Análisis de Alternativas	91
6.7.6	Matriz de Marco Lógico	92
FASE II EJECUCIÓN		95
6.7.7	Plan Operativo	95
6.7.8	Plan de Acción	98
6.7.9	Desarrollo de las actividades	98
6.7.10	Manual para el uso efectivo de los recursos	104
FASE III EVALUACIÓN		114
6.7.11	Evaluación	114
6.7.12	Seguimiento	115
6.7.13	Monitoreo	116
6.7.14	Sistematización	117
6.8	ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA	118

6.9 PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN	118
6.9.1 Resultados Esperados	119
BIBLIOGRAFÍA	121
ANEXOS	127
ANEXO 1 Encuesta	127
ANEXO 2 Entrevista	130
ANEXO 3 Croquis del sector	131
ANEXO 4 Presupuesto Referencial de ingresos y gastos de los agricultores	132

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variable Independiente: Microcrédito	45
Tabla 2 Variable Dependiente: Productividad.	46
Tabla 3 Plan de recolección de la información	47
Tabla 4 Técnicas e instrumentos de investigación	48
Tabla 5 Edad del encuestado.....	50
Tabla 6 Genero del encuestado	51
Tabla 7 Estado civil.....	52
Tabla 8 Nivel de formación.....	53
Tabla 9 Tipo de Crédito	54
Tabla 10 Tipo de acceso.....	55
Tabla 11 Tipo de Institución Financiera	56
Tabla 12 Monto a solicitar	57
Tabla 13 Inversión del crédito.....	58
Tabla 14 Capacidad de pago	59
Tabla 15 Monto suficiente	60
Tabla 16 Mejorar la productividad.....	61
Tabla 17 Acceder al crédito	62
Tabla 18 Nivel de productividad.....	64
Tabla 19 Factores que dificultan la productividad.....	65
Tabla 20 Productividad siembra de legumbres	66
Tabla 21 Mejorar productividad.....	67
Tabla 22 Plan de negocios.....	68
Tabla 26 Frecuencias Esperadas	74

Tabla 27 Calculo de Chi cuadrado	74
Tabla 28 Análisis de Alternativas	91
Tabla 29 Matriz de Marco Lógico	93
Tabla 30 Productividad	97
Tabla 31 Plan de Acción	98
Tabla 32 Cuadro de Costos Operacionales	99
Tabla 33 Desglose de Costos por unidad	99
Tabla 34 Costo total de producción	100
Tabla 35 Venta Trimestral (Dólares)	100
Tabla 36 Tasas de interés	101
Tabla 37 Presupuestos de Gastos	132
Tabla 38 Presupuesto de Ingresos	132
Tabla 39 Flujo de Caja Proyectado	133
Tabla 40 Calculo del VAN.....	134

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Análisis Crítico	8
Ilustración 2 Categorías Fundamentales.	22
Ilustración 3 Subordinación Conceptual variable independiente.....	23
Ilustración 4 Subordinación Conceptual variable dependiente.....	24
Ilustración 5 Edad del encuestado.....	51
Ilustración 6 Genero del encuestado	52
Ilustración 7 Estado civil.....	53
Ilustración 8 Nivel de formación.....	54
Ilustración 9 Tipo de Crédito	55
Ilustración 10 Tipo de acceso.....	56
Ilustración 11 Tipo de Institución Financiera	57
Ilustración 12 Monto a solicitar	58
Ilustración 13 Inversión del crédito.....	59
Ilustración 14 Capacidad de pago	60
Ilustración 15 Monto suficiente	61
Ilustración 16 Mejorar la productividad.....	62
Ilustración 17 Acceder al crédito	63
Ilustración 18 Nivel de productividad.....	64
Ilustración 19 Factores que dificultan la productividad.....	65
Ilustración 20 Productividad siembra de legumbres	66
Ilustración 21 Mejorar productividad.....	67
Ilustración 22 Plan de negocios.....	68
Ilustración 23 Representación gráfica del Chi cuadrado.....	73

Ilustración 24 Modelo Operativo	84
---------------------------------------	----

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1 Encuesta	127
ANEXO 2 Entrevista.....	130
ANEXO 3 Croquis del sector.....	131
ANEXO 4 Presupuesto Referencial de ingresos y gastos de los agricultores.....	132

RESUMEN EJECUTIVO

El desarrollo del tema de tesis de grado denominado “El acceso al Microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato”, se planteó para analizar la importancia de las oportunidades de crecimiento en las actividades agrícolas, el impulso de una buena organización y de la utilización adecuada de los recursos económicos especialmente, brindará a los agricultores la oportunidad de producir en mayor cantidad, considerando que el recurso económico se debe utilizar para los fines a los que fueron direccionados, ya que su desvío puede ocasionar una grave crisis en la economía familiar.

Por ello el conocimiento de la productividad de su actividad debe enfocarse a que el agricultor conozca los rangos de producción, cuáles son las debilidades y las fuerzas que le impiden crecer.

El tema de investigación tiene como propuesta un Plan de negocios, se refiere a las acciones futuras que habrán de ejecutar los agricultores, en donde se establece el uso de los recursos procurando el cumplimiento de las metas y objetivos.

Para ello, se procedió a realizar las fases del Plan de negocios, en donde se establece la misión, las fortalezas, debilidades y amenazas, se desarrollan las estrategias y se efectúan las acciones, finalmente se realiza el presupuesto de gastos e ingresos así como los beneficios de la actividad de los agricultores.

PALABRAS CLAVES:

Acceso al microcrédito, Actividades productivas, Debilidades, Economía familiar, Fuerzas, Metas, Procesos, Productividad, Plan de Negociación, Recurso económico.

ABSTRACT

The development of the theme of thesis entitled " Access to Microcredit and its impact on the productivity of the vegetable farmers Cunchibamba sector Ambato " arose to discuss the importance of growth opportunities in agricultural activities , the momentum of a good organization and proper use of economic resources especially give farmers the opportunity to produce a greater amount , considering that the economic resource to be used for the purposes for which they were addressed , as their diversion may cause a serious crisis in the family economy. Therefore knowledge of the productivity of their business should focus on the farmer knows the production rates, what are the weaknesses and strengths are preventing it from growing.

The subject of research is proposed Business Plan, refers to future actions to be run farmers, where the use of resources ensuring compliance with established goals and objectives.

To do this, we proceeded to perform the stages of business plan, where the mission is established, the strengths, weaknesses and threats, will develop strategies and actions are carried out, finally the budget revenue and expenditure takes place and the benefits of farming activity.

KEYWORDS :

Access to microcredit, productive activities , Weaknesses , Family Economy , Power, Goals , Process , Productivity , Trading Plan , economic resource .

INTRODUCCIÓN

La investigación sobre: “El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato”, contiene los siguientes capítulos:

Capítulo 1. En este capítulo, se identifica y se plantea el problema, se realiza la contextualización en el sentido macro, meso y micro, se efectúa el análisis crítico, la prognosis, se detalla la formulación del problema, interrogantes (subproblemas), delimitación del objeto de investigación, justificación, objetivos general y específicos, con los cuales se sustenta la investigación en esta parte del desarrollo.

Capítulo 2. La conceptualización y la definición de las categorías de las variables se detallan con el marco teórico, luego se plasman los antecedentes investigativos, fundamentación filosófica, fundamentación legal, categorías fundamentales, hipótesis, señalamiento de las variables.

Capítulo 3. Se describe la Metodología, contiene; modalidad básica de la investigación, nivel o tipo de investigación, población, Operacionalización de las variables, plan de recolección de información, plan de procesamiento de la información.

Capítulo 4. Se describe los resultados de la investigación, para lo cual se registran tablas e ilustraciones con el respectivo análisis, se procede a la verificación de la hipótesis y su interpretación que sirve para cumplir con los objetivos planteados.

Capítulo 5. Se determinan las conclusiones y recomendaciones que aportan a la comprensión del tema.

Capítulo 6. Se plantea la propuesta de un Plan de negociación para los agricultores de la parroquia de Cunchibamba, cumpliendo los objetivos de la investigación.

CAPITULO I

1. EL PROBLEMA

1.1.Tema

El acceso al Microcrédito y su incidencia en la Productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la Ciudad de Ambato.

1.2.Planteamiento del problema

1.2.1. Contextualización

Nivel Macro

Según el Anuario del Banco Central del Ecuador del año 2012: “El uso de los suelos en el Ecuador se concentra hacia el cultivo permanente, la tasa de crecimiento es del 1,5%, lo cual indica que una mínima parte del suelo se dedica a la explotación de productos agrícolas permanentes (caña de azúcar, banano, palma africana entre otros).”

Desde esta perspectiva, la población ocupada del Ecuador tendrá acceso a créditos de las instituciones financieras, de acuerdo a sus necesidades de expansión y de participación en los sectores de la economía. En una publicación del diario El Telégrafo (2013), se menciona que los microcréditos en el Ecuador se incrementaron en un 15% por parte de las Instituciones de Sistema Financiero Nacional (IFIS), esto con el motivo de impulsar los sectores productivos y fortalecer dicha matriz. Así lo cita textualmente:

Según las estadísticas proporcionadas por el organismo de control, el aporte conjunto de la banca y el cooperativismo alcanzó los 2.470,8 millones de dólares, es decir el 88% del total, el restante 12% correspondió a las otras

entidades. Aquella cantidad se dividió en 1.309,9 millones de dólares por parte de los bancos y 1.168 por parte del sistema de cooperativas.

Sin embargo, el organismo de control informó que entre septiembre de 2011 y 2012 del mismo mes, el volumen de entregas de microcréditos por parte de las IFIS creció en un 15,61%, cifra que registra una reducción respecto al 20,05% del año anterior, pero fue superior a la inflación de la fecha del análisis, que alcanzó el 5,22%.

Por tanto, los microcréditos son necesarios para el desarrollo de la matriz productiva, sectores como la agricultura, se benefician de estos productos financieros para su desarrollo productivo. “El acceso a pequeños créditos con tasas de interés razonables en vez de los costos exorbitantes que a menudo los prestamistas tradicionales cobran permite a las personas pobres pasar de actividades que generan unos ingresos ínfimos pequeñas unidades productivas propias” (DEMELZA RODRIGUEZ, 2010).

En la mayoría de casos, los programas de microcrédito ofrecen a sus clientes una combinación de servicios y recursos que incluye facilidades de ahorro, capacitación y apoyo de otros clientes. De esta forma, el microcrédito permite a las familias crear pequeñas unidades productivas que en el caso de ser sostenibles permitirían superar situaciones de pobreza.

Nivel Meso

Según cifras del Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad, que se encuentra en las Agendas para la transformación productiva territorial, de la Provincia de Tungurahua del año 2011:

Tungurahua tiene 204 mil hectáreas de tierra utilizada, lo cual equivale al 13% del total de la región 3 y el 2% del total del país. Existe un predominio de páramos que representan el 30% de la superficie provincial utilizada, seguida de montes y bosques (16%), y pastos (15%), lo que sugiere la existencia de zonas protegidas, amplios humedales y zonas aptas para la ganadería.

Con los antecedentes mencionados; es de vital importancia el financiamiento para que los agricultores de la provincia, puedan mejorar su producción; el acceso a microcréditos tanto a instituciones públicas como privadas, debería permitir que este importante segmento pueda acceder a los mismos e incrementar la productividad.

Siendo una de las provincias con un gran número de cooperativas de ahorro y crédito, al acceso a un microcrédito productivo es factible; sin embargo, la limitación al acceso por falta de garantías, papeleos y otras circunstancias no permite que los agricultores pequeños accedan a estos microcréditos. Según, Diario La Hora (2013):

El apoyo de microcréditos al sector rural, a través de pequeños préstamos y ahorros, seguros de desgravamen, seguros de vida y otros servicios financieros, en países en vías de desarrollo han apoyado a familias pobres para reducir su vulnerabilidad a las crisis económicas, para así poder desarrollar negocios rentables.

En la sierra centro del Ecuador y en si en la provincia de Tungurahua el microcrédito ha sido una fortaleza para el crecimiento y desarrollo de los pueblos, tanto en mejoramiento de condición de vida de los asociados, lo que permite el incremento de más empresas y fuentes de empleo.

El acceso al microcrédito de los pequeños productores en la provincia es un aspecto positivo, siempre que su capital esté direccionado a la actividad productiva y que su rendimiento sea para el crecimiento de las unidades de producción familiares.

Nivel Micro

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos a nivel micro se pudo obtener la siguiente información, en la cual (INEC, 2010) muestra sus datos:

La parroquia rural de Cunchibamba, tiene 4.475 habitantes; de ello se registró además que la parroquia tiene 2.180 habitantes que están en condición de ocupados, es decir el 48,72% de los habitantes trabajan, esta cifra es fundamental para la productividad, pues su aporte diario contribuye a mejorar la condición de vida de las familias de la localidad y se convierten en potenciales clientes para acceder a un microcrédito de las instituciones financieras de la ciudad de Ambato

“El Microcrédito es uno de los mecanismos más importantes que coadyuvan a las pequeñas unidades productivas a acceder a los servicios financieros”, (NIÑO & VELANDIA, 2008), por tanto; el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes, la manera típica cómo funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto.

La otorgación del microcrédito a los agricultores, enlaza un compromiso de su parte, pues el riesgo que asume por cuotas impagas es alto, en ocasiones sus bienes quedan de garantía para las instituciones financieras, esto implica la pérdida del bien en casos extremos. Para Mutualista Ambato (2014), el microcrédito sirve: “para financiar actividades de producción, comercialización o servicios, cuya fuente de pago son las ventas y utilidades de un negocio propio”.

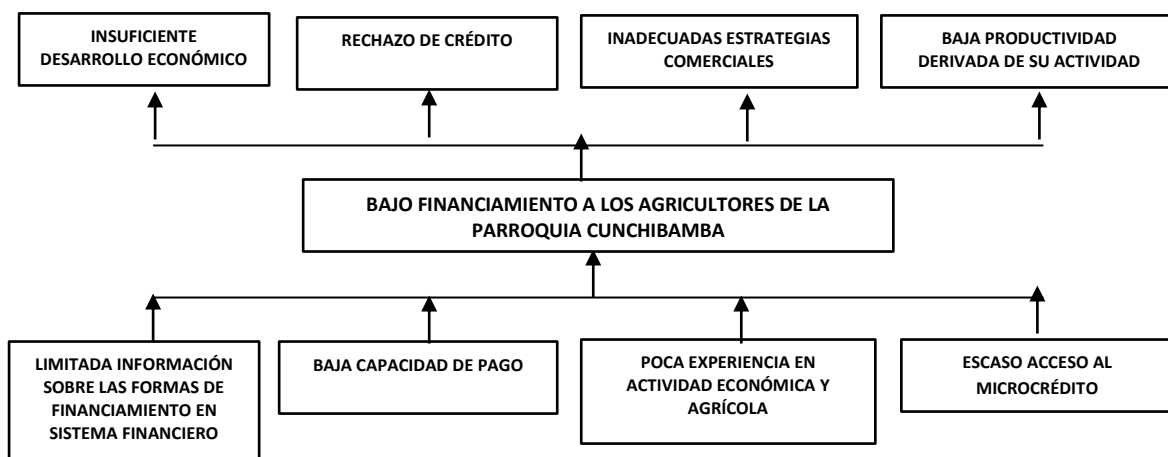
También, la Cooperativa de la Cámara de Comercio de Ambato (2014), sobre los microcréditos define:

Es todo crédito no superior a veinte mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 20.000,00) concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificada por la institución del sistema financiero; y, cuyo saldo adeudado en el sistema financiero, incluyendo la operación que está siendo calificada o evaluada para su otorgamiento, no supere los cuarenta mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 40.000,00).

El problema que se presenta en el sector de Cunchibamba sobre el acceso al microcrédito, es que muchos agricultores tienen unidades productivas pequeñas y no cumplen con los requerimientos de las instituciones financieras, por lo que en ocasiones recurren a préstamos fuera del sistema financiero local, endeudándose con terceras personas, poniendo en riesgo su seguridad familiar y descuidando de su actividad productiva. La resolución de la problemática de los agricultores se orienta a establecer un plan de negocios para que exista menos desperdicio de sus recursos.

Ilustración 1 Análisis Crítico

1.2.2. Análisis Crítico



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Investigación de campo.

Se observa que el problema, principalmente radica en que los agricultores tienen bajo financiamiento, esto se da porque tienen poca información sobre el sistema financiero local, no conocen la oferta de los Bancos privados, Cooperativas y Bancos públicos como el BNF, esta situación produce un efecto negativo en su desarrollo económico porque disminuye su capacidad de producción; su baja capacidad de pago es otra de las causas que los agricultores deben enfrentar, pues los bancos y/o cooperativas de ahorro no les otorgan créditos, rechazando sus solicitudes.

El bajo financiamiento de los agricultores es el resultado de la poca experiencia en las actividades económicas, debido al desconocimiento en el manejo financiero no utilizan el dinero al que acceden para la actividad de producción, sino que lo direccionan a gastos corrientes, perjudicando su economía y la productividad, pues no utilizan estrategias comerciales que les permita impulsar su actividad en más mercados.

El escaso acceso al microcrédito, por parte de los agricultores ocasiona una baja productividad, porque sus resultados son menores a los insumos que utilizan para producir los productos.

1.2.3. Prognosis

Los escenarios negativos si no se llega a manejar de manera correcta el acceso al microcrédito, están desde pérdida de dinero en la inversión de su capital hasta la quiebra del negocio, la puesta en práctica de decisiones mal direccionadas producirá el desperdicio de recursos y pérdida total del capital de operación, por lo que la economía de los agricultores no será óptima, resultando un perjuicio a su economía familiar porque se afecta el nivel de ingresos y ellos estarán en la pobreza.

En caso de mantenerse la falta de acceso al microcrédito, la actividad productiva se afecta, porque esta tendrá una baja productividad del sector lo que ocasionaría graves consecuencia financieras en el sector, sucumbiendo ante la inestabilidad ya que pone en riesgo la estabilidad y desarrollo productivo de toda la zona; por lo que se hace necesario buscar financiamiento por medio de microcréditos para disminuir los riesgos de desarrollo como un instrumento de ayuda y mejoramiento continuo para crear un ambiente productivos y alcanzar beneficios para el sector obteniendo rentabilidad sostenible en el tiempo adecuado.

1.2.4. Formulación del problema

¿De qué manera la limitada oportunidad del acceso al microcrédito, por parte de los agricultores de Cunchibamba incide en la productividad de su actividad?

- **Variable independiente:** Microcrédito
- **Variable dependiente:** Productividad

1.2.5. Interrogantes (subproblema)

- ¿De qué manera se logrará el acceso al microcrédito?
- ¿Cuál es el nivel de productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato?
- ¿De qué forma se puede lograr el acceso al microcrédito a fin de mejorar la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato?

1.2.6. Delimitación del objeto de investigación

1.2.6.1. Delimitación por contenido

Campo: Economía

Área: Microcrédito

Aspecto: Acceso al microcrédito incide en la productividad del sector de Cunchibamba

1.2.6.2. Delimitación espacial

La presente investigación se realizó en sector agrícola de la ciudad de Ambato

1.2.6.3. Delimitación Poblacional

Se direcciona a los agricultores de la parroquia Cunchibamba

1.2.6.4. Delimitación Temporal

Durante el primer semestre del año 2013

1.3. Justificación

Los microcréditos nacen para solucionar el problema de la falta de financiación con el que se enfrentan la gran mayoría de los pobres y de las microempresas del

sector informal de las sociedades del tercer mundo. En los últimos años se ha registrado un crecimiento en el uso de microcréditos, como resultado de la promoción a través de programas de gobierno, la regulación legal, la creación de instituciones, etc, para atender las necesidades de los microempresarios.

Muchas veces existen personas y entidades que viven una situación económica, en que un ingreso adicional por pequeño que sea, puede marcar una diferencia. Por otro lado, otros han sacado adelante su pequeño negocio y necesitan una inyección de capital para poder crecer y pasar al siguiente nivel.

Mediante el desarrollo del presente proyecto de investigación se tratará de generar beneficios para las partes, es decir, el estudiante obtendrá la experiencia en el ámbito empresarial mientras que el sector de los agricultores de Cunchibamba recibirá una propuesta para poder dar solución efectiva a sus problemas, lo que le permitirá incrementar, optimizar recursos, minimizar costos y maximizar sus beneficios, como son: Tener altas ganancias, ventas incrementadas y la consecución de más clientes en el mercado.

1.4.Objetivos

1.4.1. General

Estudiar como el acceso al microcrédito incide en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato

1.4.2. Específicos

- Analizar el acceso al microcrédito a los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba.
- Determinar el nivel de productividad que tienen los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato.
- Diseñar un proyecto socio productivo para los agricultores del sector de Cunchibamba, con el fin de mejorar su acceso al financiamiento y el uso adecuado de sus recursos.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

Luego de haber realizado una revisión bibliográfica en varias fuentes referente al problema motivo de estudio se obtuvieron los siguientes antecedentes, del repositorio de la Universidad Técnica de Ambato.

Según el autor **Caiza, (2013)** en el tema “La Capacidad económica y la productividad agrícola de los habitantes en la Provincia de Antonio José Holguín del Cantón Salcedo”, detalla los siguientes objetivos:

- Investigar la Capacidad Económica y la relación con la productividad agrícola de los habitantes de la parroquia Antonio José Holguín del Cantón Salcedo.
- Apreciar la realidad económica de los habitantes de la parroquia Antonio José Holguín del Cantón Salcedo.
- Apreciar el grado de producción agrícola de los habitantes de la parroquia Antonio José Holguín del Cantón Salcedo
- Determinar la relación existente entre la realidad económica y agrícola de los habitantes de la parroquia Antonio José Holguín del Cantón Salcedo
- Diseñar una propuesta que eleve la capacidad económica y mejore la productividad agrícola de los habitantes de la parroquia Antonio José Holguín del Cantón Salcedo

Además de aquello llega a establecer conclusiones que son de vital importancia para el estudio, porque permite realizar un acercamiento comparativo y mirar similitudes de resultados obtenidos:

- La mayor parte de agricultores no disponen de recursos económicos para dedicarse a la producción agrícola. La participación de los agricultores sería efectiva si tuvieran acceso a los créditos para obtener mano de obra calificada y materia seleccionada hay diversidad en el tiempo de la práctica agrícola que realizan los agricultores.

- Los habitantes requieren de asesoramiento técnico y la utilización de maquinaria agrícola. La mayor parte de la población del sector se dedica a la producción agrícola ya otras actividades. Los productos provenientes de la agricultura son destinados al consumo familiar en la mayor parte y el resto para la comercialización. Los créditos mejorarían la producción agrícola de las familias lo que elevaría el nivel de vida.
- Los ingresos económicos de la producción agrícola son mínimos los mismos que impiden satisfacer las necesidades de sus familias.

Según la autora **Taday (2011)**, en su tema titulado “Los procesos de microcrédito y su incidencia en la calidad de servicio al socio de la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí en el segundo semestre del año 2010” manifiesta lo siguientes objetivos:

- Analizar los procesos de microcrédito y su incidencia en la calidad de servicio al socio de la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí en el segundo semestre del año 2010.
- Identificar el escenario actual sobre los procesos de microcrédito de la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí en el segundo semestre del año 2010.
- Determinar la calidad de servicio al socio en los procesos de microcrédito de la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí en el segundo semestre del año 2010.
- Realizar la Auditoria de Gestión a los procesos de otorgación de microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí en el segundo semestre del año 2010.

Una vez cumplido los objetivos de investigación, llego a concluir lo siguiente:

- Los procesos de microcrédito que sigue la COAC Riobamba, son todos necesarios, pero existe una demora en el tiempo que se le está otorgando al socio este producto.
- Los procesos de microcrédito que viene aplicando la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí, están desarrollados con observancia en las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, a más de los procesos propios que se manejan internamente, los cuales están detallados en los respectivos manuales, políticas, procesos de la institución los cuales son necesarios para cumplir con los objetivos y metas institucionales.
- La calidad de servicio que brinda la COAC Riobamba Ltda. Sucursal Alausí, en los procesos de microcrédito se refleja en la confianza y el

trato que se le brinda al socio, pero en cuanto a la información que se les brinda y las expectativas que se crea en el socio, no se están cumpliendo de manera eficiente, con lo cual afecta la calidad de servicio que la institución desea brindar y es una de las razones para que los socios no vuelvan a acceder al producto.

- La existencia de una demora en procesos de otorgación de microcrédito crea la necesidad de evaluar los mismos, para verificar los posibles cuellos de botellas.

2.2 Fundamentación filosófica

Según los autores **Vásquez, (2006, pág. 21)**, con respecto a paradigma crítico-propositivo menciona lo siguiente:

El propósito de la investigación cualitativa es comprender la complejidad y significados de la experiencia humana, así como contribuir a la generación de teorías. El proceso de investigación es inductivo, es decir, una estrategia de apertura a la obtención de resultados inesperados, que no utiliza categorías preestablecidas. Se desarrollan conceptos y se establecen las bases de teorías a partir de los datos, en vez de recoger datos para confirmar teorías o hipótesis. El investigador se reconoce como parte del proceso de investigación, asume sus valores, experiencias y sistemas de conocimiento de la realidad. Reconoce que puede influir en el proceso y trata de disminuir estos efectos, tanto durante la recogida de los datos como en el análisis.

De acuerdo a esta conceptualización, para la realización del presente trabajo de investigación se utilizará el paradigma crítico-propositivo debido a que permitirá realizar un análisis con la realidad en la que la investigadora será partícipe del proceso de recolección, análisis e interpretación de datos para comprender la realidad del problema.

Fundamentación Ontológica

El criterio de **González, (1988, pág. 46)** sobre la fundamentación Ontológica acota lo siguiente:

Sobre la Ontología refiere a que: autores como C. U. Moulines proponen una Ontosemántica de las teorías científicas. Según esta posición, bajo algunas categorías ontológicas —que intentan estructurar lo que hay en la realidad—, se pueden subsumir las teorías científicas y sus posibles componentes, y se considera que eso conecta con la tarea de realizar un análisis del significado de los enunciados científicos.

Siguiendo esa posición, se habla de análisis «ontosemántico» porque la dilucidación del sentido y referencia de los términos empleados en las teorías se concibe como base necesaria para subsumirlos bajo categorías ontológicas; y, paralelamente, el esclarecimiento del sentido y referencia requiere aceptar ciertas categorías ontológicas. Para ello Moulines usa cuatro nociones de Frege («objeto-, -función-, «sentido y «referencia») como categorías ontosemántica

Considerando este criterio en la investigación se considerará el objeto (los agricultores de Cunchibamba), función (la productividad generada por ellos), sentido (ubicado en la realidad de la investigación) y referencia (relacionado al acceso del microcrédito de los agricultores de Cunchibamba).

En la investigación se relaciona varias opiniones para poder emitir un juicio adaptable. En conclusión, permite determinar la naturaleza del problema que está siendo objeto de estudio.

Fundamentación epistemológica

La autora **Escribano, (2004, pág. 25)**, manifiesta que: “El término epistemológico significa por su origen: teoría, estudio del conocimiento, ciencia de la ciencia, según Bunge (1985) la epistemología estudia la investigación científica y su producto, el conocimiento científico.”

En la investigación, se va a establecer una relación entre el sujeto y objeto de la investigación con el fin de determinar la naturaleza, carácter y las propiedades

específicas de la relación del conocimiento, así como de las particularidades de los elementos que intervienen en la relación.

Fundamentación axiológica

Según las autoras **Brenes & Porras (2007, pág. 306)**, indica que: “la Axiología es una disciplina filosófica colocada por unos en la Metafísica, porque los valores son referidos al ser; por otros, en la Ética, porque se ocupa exclusivamente de los valores éticos; en la Estética por algunos, porque la valoración y juicios axiológicos siguen unas pautas muy parecidas a las de la captación de la belleza; en Antropología cultural a veces, porque los valores están vinculados al legado cultural de cada sociedad. La Axiología o estudio de los valores nació en Alemania, a finales del s. XX, comprendiendo también la actual Austria. Dos escuelas iniciadoras de ésta filosofía fueron la Escuela Austríaca y la Escuela Neokantiana de Bade. A la primera pertenecieron Meinong (1853-1921) y Ehrenfels (1850-1932), el cual equiparó el valor al deseo despertado por las cosas, siendo la intensidad del deseo la media del valor. Maestro y discípulo protagonizaron una histórica polémica sobre los valores, aunque ambos representaron la tendencia subjetivista en Axiología. Meinong, en el ejercicio dialéctico y reflexivo de la discusión, reconsideró su actitud subjetiva, que abandonó, para ser el iniciador del objetivismo axiológico”

En el estudio se va a resaltar los valores y los juicios valorativos, de la investigación con el objeto de mejorar la productividad de los agricultores de la parroquia de Cunchibamba, a través de un adecuado acceso al microcrédito.

Fundamentación metodológica

Con referencia al tema el Cegarra (2011), indica que: “El conocimiento científico requiere análisis y especialización porque se plantea el conocimiento del «todo» a través del de sus partes o componentes, intentando, una vez conocidas estas, la explicación de su integración. Al principio de la investigación, el análisis se centra en pocos objetivos, para descubrir el mecanismo que explique los hechos observados, pero a medida que avanza el conocimiento, su alcance se amplía, de forma que el análisis constituye una herramienta para poder construir síntesis teóricas.”

Se utilizó la metodología de la investigación porque se analiza cada parte del problema y se explica de forma general los aspectos que se encontraron en el transcurso de la investigación.

2.3 Fundamentación legal

La presente investigación se fundamenta y se ampara en el Trabajo y producción porque es pertinente con la investigación, ya que se señala Microcrédito y productividad, en la Constitución se señalan los siguientes artículos:

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Art. 320.- En las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimulará una gestión participativa, transparente y eficiente. La producción, en cualquiera de sus formas, se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social.

Art. 33.- El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

Art. 304.- La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.
4. Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, y se reduzcan las desigualdades internas.
5. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.

Plan Nacional para el Buen Vivir (2009, pág. 15) Orientaciones Éticas Y Programáticas. Orientaciones éticas.

“2.1. La justicia social y económica como base del ejercicio de las libertades de todas y todos: en una sociedad justa, todas y cada una de las personas que la integran gozan del mismo acceso a los medios materiales, sociales y culturales necesarios para subsistir y llevar una vida satisfactoria que les permita autor realizarse y sentar las bases para el mutuo reconocimiento como iguales”. (Olin, 2006, pág. 3).

Orientaciones programáticas

Revolución económica, productiva y agraria, para superar el modelo de exclusión heredado y orientar los recursos del Estado a la educación, salud, vialidad, vivienda, investigación científica y tecnológica, trabajo y reactivación productiva, en armonía y complementariedad entre zonas rurales y urbanas. Esta revolución debe concretarse a través de la democratización del acceso al agua, tierra, crédito, tecnologías, conocimientos e información, y diversificación de las formas de producción y de propiedad.

3.2. Principios para el Buen Vivir

La combinación de las orientaciones éticas y programáticas del Buen Vivir apuntan a la articulación de las libertades democráticas con la posibilidad de construir un porvenir justo y compartido: sin actuar sobre las fuentes de la desigualdad económica y política no cabe pensar en una sociedad plenamente libre. El desenvolvimiento de ésta depende también del manejo sostenible de los recursos naturales.

Código Orgánico de la producción, comercio e inversiones (2010, s/n). Título Preliminar. Del Objetivo y Ámbito de Aplicación

Art. 1.- Ámbito.- Se rigen por la presente normativa todas las personas naturales y jurídicas y demás formas asociativas que desarrollen una actividad productiva, en cualquier parte del territorio nacional.

El ámbito de esta normativa abarcará en su aplicación el proceso productivo en su conjunto, desde el aprovechamiento de los factores de producción, la transformación productiva, la distribución y el intercambio comercial, el consumo, el aprovechamiento de las externalidades positivas y políticas que desincentiven las externalidades negativas. Así también impulsará toda la actividad productiva a nivel nacional, en todos sus niveles de desarrollo y a los actores de la economía popular y solidaria; así como la producción de bienes y servicios realizada por las diversas formas de organización de la producción en la economía, reconocidas en la Constitución de la República. De igual manera, se regirá por los principios que permitan una articulación internacional estratégica, a través de la política comercial, incluyendo sus instrumentos de aplicación y aquellos que facilitan el comercio exterior, a través de un régimen aduanero moderno transparente y eficiente.

Art. 2.-Actividad Productiva.- Se considerará actividad productiva al proceso mediante el cual la actividad humana transforma insumos en bienes y servicios lícitos, socialmente necesarios y ambientalmente sustentables, incluyendo actividades comerciales y otras que generen valor agregado.

Además la investigación se sustenta en la Ley de Economía Popular y Solidaria. Primera Parte. De las formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria. Capítulo Primero. Marco Conceptual y Clasificación.

Ministerio de Inclusión Económica y Social (s/f). Ley de Economía Popular y Solidaria.

Art.1.- Se entiende por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, autogestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital.

Art.2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

c) Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo.

La investigación se basa también en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, expedido por la Superintendencia de Bancos y seguros, con respecto a la Otorgación de créditos, se establece en el Art. 51, que se especifica en el Capítulo V, de las Operaciones y Funcionamiento. Capítulo I. Operaciones.

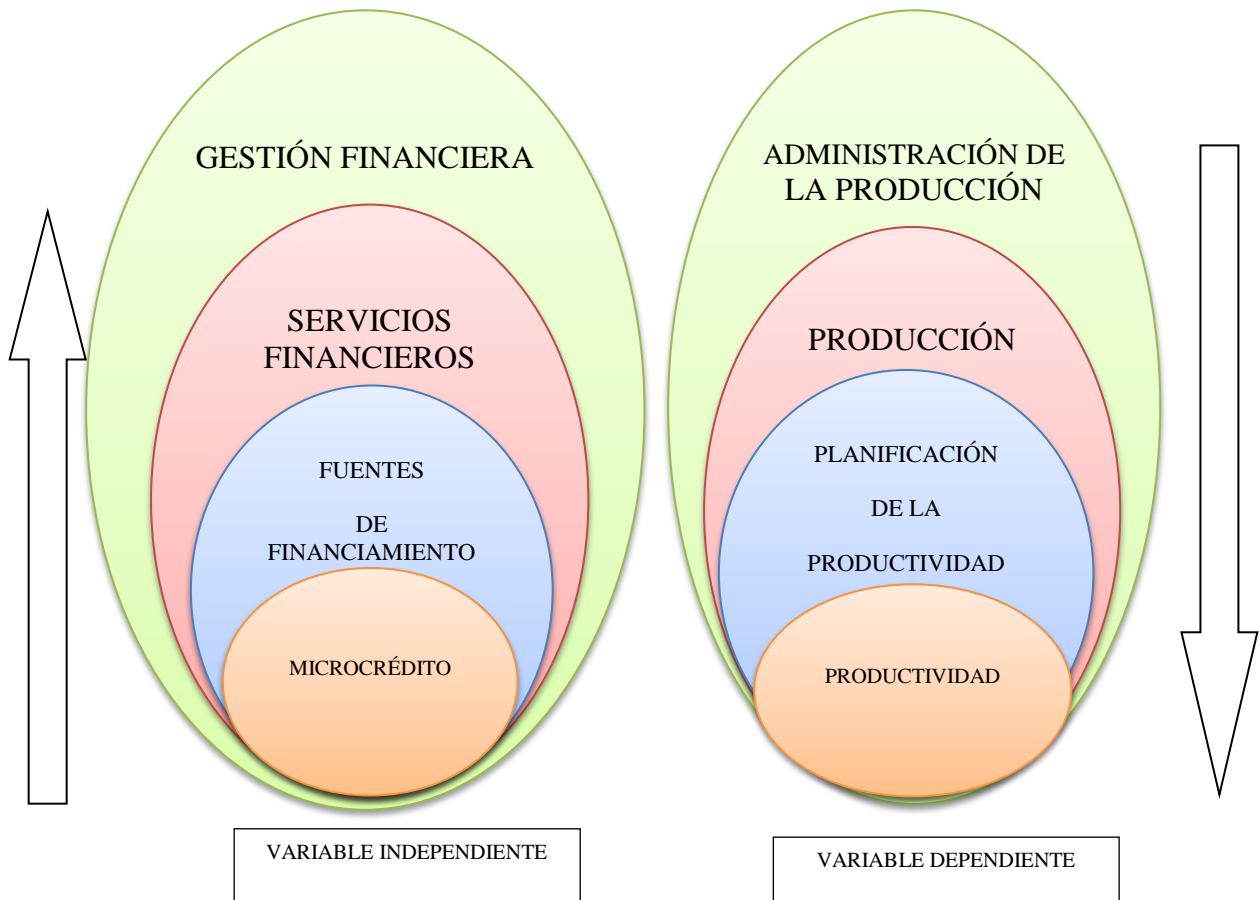
Art. 51.- Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la Ley.

f) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios,

g) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.

2.4. Categorías fundamentales: superordinación conceptual

Ilustración 2 Categorías Fundamentales.

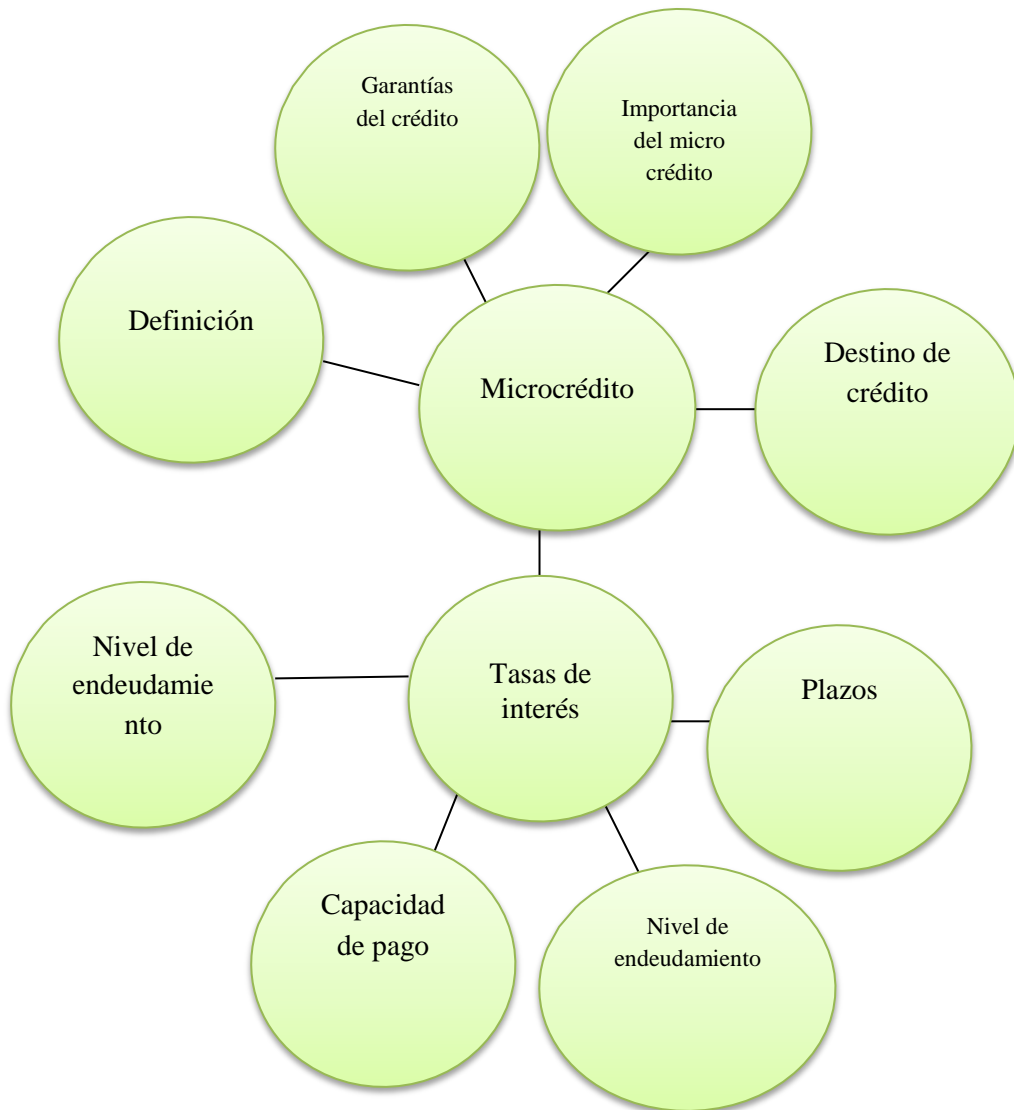


Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Bibliográfica

Subordinación Conceptual variable independiente

Ilustración 3 Subordinación Conceptual variable independiente

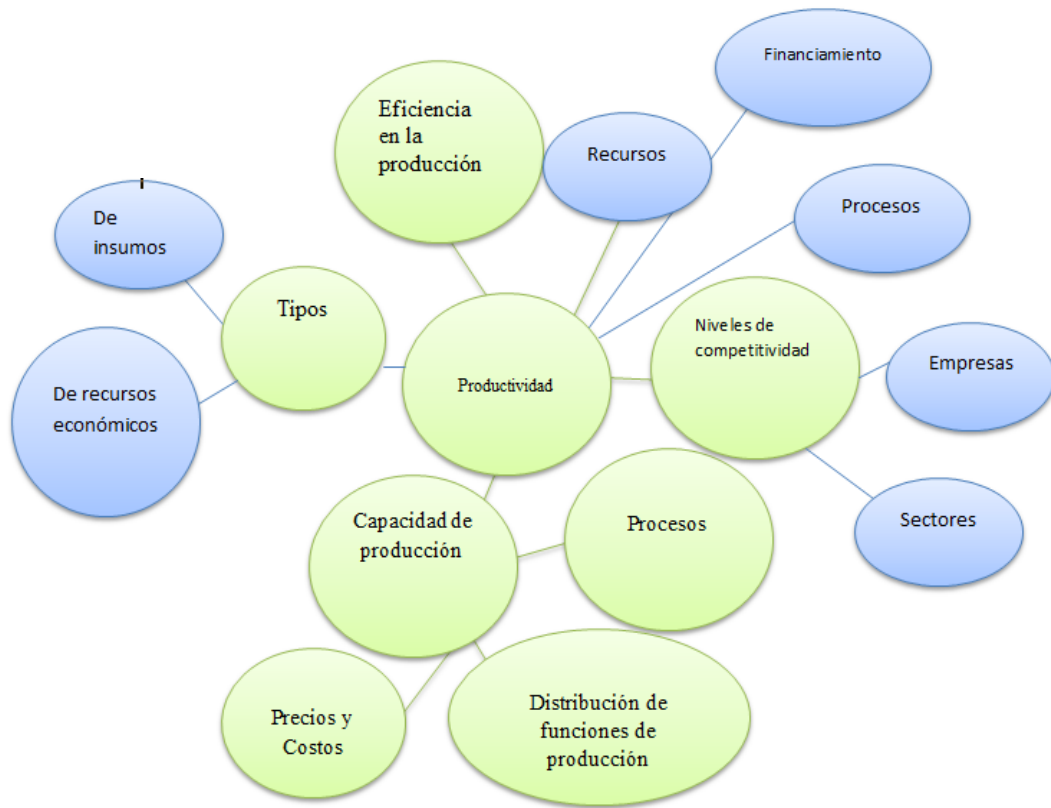


Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Bibliográfica

Subordinación Conceptual variable dependiente

Ilustración 4 Subordinación Conceptual variable dependiente.



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Bibliografica

2.4.1 Microcrédito (Variable Independiente)

2.4.1.1. GESTIÓN FINANCIERA

Van, & Argen (2008, pág. 42), señala que:

La Gestión Financiera es un componente integral de la Gestión del Servicio. Anticipa la información de gestión necesaria para garantizar una prestación eficaz y rentable del servicio. Una buena Gestión Financiera coloca a la organización en posición de llevar una contabilidad responsable de todos los gastos y de aplicarla directamente a los servicios. Uno de los objetivos de la Gestión Financiera es garantizar la financiación adecuada para la provisión y adquisición de servicios. Con esta información la empresa también podrá obtener adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad al realizar una utilización sabia de los recursos financieros.

Para, **Pinar (2012, pág. 2012)** la gestión financiera registra todos los procesos que consiste en mantener y utilizar dinero:

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

Escribano, (2004, pág. 7) Define en su contexto:

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

2.4.1.2. SERVICIOS FINANCIEROS

Las finanzas incluyen los préstamos de dinero, las acciones de las empresas de carácter mundial, transnacionales o no, y el flujo de capital que impulsa el intercambio comercial.

El sector de los servicios financieros, denominado sector financiero, corresponde a una actividad comercial, prestadora de servicios de intermediación relacionados al ámbito de la generación de valor a través del dinero. Las actividades que incluye este sector de los servicios financieros son principalmente:

- ◆ Bancos e instituciones financieras: Bancos internacionales y extranjeros, representaciones.
- ◆ Oferta y contratación de seguros: Empresas de seguros generales, de vida, de crédito, corredores.
- ◆ Administradoras de fondos: Generales, de pensiones, mutuos, para la vivienda, de inversión.
- ◆ Mercado de valores: Bolsas de comercio y de valores, corredores.
- ◆ Otros servicios financieros: Factoraje, arrendamiento financiero, casas de cambio. **Escribano (2004, pág. 7).**

Sobre el mismo tema **Tabueca (2001, pág. 3)** indica que:

En un sentido estricto, el término servicios se refiere a bienes no transferibles, intangibles o no físicos es decir ni infraestructura, ni componentes, ni la provisión de materia prima, ni la compra directa de bienes a las PYME- En la práctica, estas diferencias son poco claras y algunos servicios más allá de la definición de los economistas han sido catalogados bajo la bandera de los SDE. Es el caso del desarrollo de tecnologías o de las intervenciones a favor del comercio directo. Es probable que esto no sea relevante. Lo importante aquí es que, para operar eficientemente, las PYME necesitan disponer de una variedad de servicios tangibles e intangibles y de productos.

De la misma manera **Campa, Jaume (2002)**, menciona:

El cliente busca, no se casa con nadie, le impresiona poco negociar con el director de la sucursal y le gusta lucir sus dotes de buen entendedor de las finanzas. No tiene reparos en cancelar un depósito para trasladarlo a otra entidad que se lo remunere mejor, o en cancelar una hipoteca porque otra entidad le ofrece una cláusula de revisión más ventajosa. A fin de evitar este riesgo, debemos involucrar a los clientes a través de la venta cruzada y sobre todo del servicio esmerado.

2.4.1.3. FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Levi, (2011, pág. 167) señala que:

Desde el punto de vista teórico, las fuentes de financiamiento de la empresa son de carácter interno o externo, las cuales, a su vez, se subdividen en recursos provenientes del sistema financiero nacional y externo a la economía.

Como indicadores de las fuentes de financiamiento interno de la empresa se consideraron a las utilidades retenidas y al consumo de capital fijo; como indicadores de las fuentes externas a la empresa se consideraron los créditos bancarios, junto con la colocación de valores de renta fija y variable; y con relación al financiamiento procedente del exterior se usó a la inversión extranjera directa, así como a los endeudamientos privado y público, de corto y largo plazos.

Moyer, (2005, pág. 622) menciona que:

Para las empresas, las principales fuentes de financiamiento a mediano plazo son el crédito y del arrendamiento financiero. El crédito comercial se considera una fuente de financiamiento espontánea, ya que, por lo regular, se incrementa a medida que lo hace el volumen de compras de la empresa. Dada la flexibilidad, informalidad y facilidad relativa para obtener un crédito comercial, éste constituye una atractiva fuente de financiamiento para prácticamente todas las compañías, en especial para las pequeñas y para las de reciente creación. Sin embargo, para utilizarlo de manera inteligente, la compañía debe considerar los costos asociados con él, pues a diferencia de otras fuentes de financiamiento, como el crédito bancario y los bonos, que constan de cargos explícitos por concepto de intereses el costo del crédito comercial no siempre es perceptible a primera vista. Aparentemente no genera costo alguno en virtud de la ausencia de cargos por concepto de intereses, pero este razonamiento podría conducir a tomar decisiones de financiamiento incorrectas.

Briceño, Atilio (2009, pág. 7) Define:

Financiación interna o autofinanciación: proviene de la parte no repartida (entre accionistas en una sociedad anónima o entre socios en una sociedad colectiva) de los ingresos que toman forma de reservas. También constituyen fuentes internas de financiamiento las amortizaciones, las provisiones y las previsiones, de acuerdo con Aguirre (1992).

Financiación Externa: proveniente del decurso de la actividad ordinaria de la empresa o del uso del financiamiento ajeno con coste explícito, existen tipos muy variados de ellos. Cuando la duración de la deuda es inferior a un año, se dice que es a corto plazo y se utiliza para financiar el activo circulante, dividiéndose en dos grandes grupos: financiación sin garantía y financiación con garantía colateral.

Briceño, (2009, pág. 7):

Dentro de los préstamos sin garantía se incluyen los pasivos espontáneos, que son recursos ajenos que representan obligaciones a satisfacer a corto plazo, tales como cuentas por pagar, cobros anticipados, y los llamados pasivos estables o acumulados, que son salarios y otros gastos acumulados por pagar, aportes a la seguridad social por pagar, dividendos por pagar, impuestos por pagar, etc., que se identifican todas con el nombre de generalizador "espontáneos" porque, al estar estrechamente vinculados a las operaciones de la empresa, tienden a variar en una proporción cercana a la variación de las ventas y, a diferencia de las restantes fuentes de financiamiento, en la mayoría de los casos se dispone de ellos sin tener que pagar nada a cambio.

2.4.1.4. MICROCRÉDITO

- **Definición**

Font, Ángel (2006, pág. 50) menciona: “Consideramos microcrédito a los programas que proveen de crédito para el autoempleo o para la generación de ingresos a personas pobres que no disponen del acceso al sistema financiero formal por falta de garantías.”

Vara, María Jesús (2006, pág. 89) dice que:

Podríamos considerar que el microcrédito es una herramienta en cuanto a la gestión de recursos que se prestan a personas que no tienen posibilidades de obtenerlos por otras vías, normalmente por no tener salarios fijos y comprobables, ni bienes que puedan ser usados en caso de embargo. Y que necesitan de una estructura financiera que les permita mantenerse a lo largo del tiempo.

Bucheli & Ferrand (2004, pág. 14) indica que:

El microcrédito es un instrumento financiero que se sustenta sobre una idea sencilla pero eficaz: "otorgar pequeños préstamos a los pobres"; es decir, a personas excluidas de los canales o sistemas financieros tradicionales. Las experiencias de microcrédito demuestran no solamente que los pobres pueden ser sujetos financieramente confiables, sino que dándoles acceso al crédito, o democratizándolo, se obtienen buenos resultados desde un punto

de vista bancario; permitiendo al mismo tiempo, una mejoría generalizada de su calidad de vida.

- **Análisis del crédito**

James & John (2005, pág. 255), menciona que:

Después de recopilar la información de crédito, las empresas deben realizar un análisis de crédito de los solicitantes. En la práctica, la recopilación de datos y su análisis están muy relacionados. Si, con base en la información inicial de crédito, una cuenta importante parece relativamente riesgosa, el analista de crédito deseará obtener más datos. Es probable que el valor esperado de la información complementaria exceda el costo de adquirirla. Con base en los estados financieros de un solicitante de crédito, el analista de crédito debe estudiar las razones. Tendrá particular interés en la liquidez del solicitante y en su capacidad de pagar las deudas a tiempo. Son especialmente relevantes razones como la prueba del ácido, la rotación de las cuentas por cobrar e inventarios, el periodo promedio de pago y la razón entre deuda y capital contable.

- ❖ **Entrega del crédito**

James y John (2005, pág. 255) Señala que:

Después que los analistas de crédito ordenan las pruebas necesarias y las analizan, se debe decidir sobre la disposición de la cuenta. En una venta inicial, lo primero que hay que decidir es si se deben enviar los productos y se otorga el crédito o no. Si es probable que ocurran más ventas, tal vez las empresas deseen establecer procedimientos para no tener que evaluar minuciosamente el otorgamiento de crédito cada vez que se recibe un pedido. Una forma de simplificar tales procedimientos consiste en establecer una línea de crédito para una cuenta. Dicha línea es el límite máximo de endeudamiento permisible para las empresas en determinado momento. En esencia, representa la exposición máxima de riesgo a la que las empresas estarán dispuestas a someterse con determinada cuenta. El establecimiento de una línea de crédito simplifica el procedimiento para el envío de mercancías, pero la línea debe reevaluarse con regularidad para estar al tanto sobre las actividades de la cuenta. La exposición de riesgo satisfactoria hoy puede ser más, o menos, satisfactoria dentro de un año. A pesar de los extensos procedimientos de crédito, siempre habrá situaciones especiales que deberán considerarse por separado. En este caso, también, las empresas pueden simplificar la operación definiendo las responsabilidades con claridad.

- **Tipos de microcréditos**

James y John (2005, pág. 256) menciona que existen los siguientes tipos de microcréditos:

Microcréditos Sociales: Son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas que padecen exclusión financiera (que no tengas avales ni garantías de ningún tipo). Se financia un 95 % de la inversión a realizar.

Microcréditos Empresariales: Son créditos otorgados a microempresas, en donde su planta de personal no tenga más de 10 trabajadores, entre estos créditos están:

Emprendimiento empresarial: Destino dirigido a empresas que desarrollan actividades empresariales.

Microfinanzas: Destino dirigido al financiamiento de proyectos orientados al autoempleo con iniciativas productivas.

Microcréditos Financieros: Son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas con recursos limitados, es decir, con avales pero sin garantías de ningún tipo.

Garantías

Según **Hueso, (2001, pág. 10)** sobre las garantías menciona:

Existen operaciones en que las garantías son indispensables: Créditos a medio o largo plazo. En cuyo transcurso pueden suceder muchas cosas. Escasos recursos propios en relación con la operación. Firmas de las que tengamos poca experiencia.

Las garantías pueden ser personales y reales, suelen ser intervenidas por fedatario público u otorgadas mediante Escritura Pública, en todo caso, habrá que operar según instrucciones de Asesoría Jurídica.

Plazos

Según **Ramos (1999, pág. 218)** define:

El plazo tácito como "el indispensable para cumplirlo". Plazo expreso es el que estipulan las partes. Ejemplo de plazo tácito cuando la cosa tiene que entregarse en un determinado lugar, se supone que el deudor necesita para ello el plazo necesario para llevar la cosa a ese lugar. Tiene importancia esta

clasificación para los efectos de constituir en mora al deudor, se señala que "el deudor está en mora cuando la cosa no ha podido ser dada o ejecutada sino dentro de cierto espacio de tiempo, y el deudor lo ha dejado pasar sin darla o ejecutarla".

Tasas de Interés

Según **Ortiz (2001, pág. 127)** indica:

En términos generales, se define a la tasa de interés como el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, al que rinde cualquier forma de capital monetario en un mercado competitivo exento de riesgos, o en el que todos los riesgos están ya asegurados mediante primas adecuadas. En términos más sencillos, la tasa de interés es el porcentaje que se aplica a una cantidad monetaria que denominamos capital, y que equivale al monto que debe cobrarse o pagarse por prestar o pedir prestado dinero.

Capacidad de pago

De Luis, Félix (2006, pág. 425), manifiesta:

En el sentido más elemental, la capacidad de pago significa solamente la posesión de recursos que pueden entregarse .El concepto de capacidad de pago parte del principio de que el tributo no debería exigirse sobre los recursos necesarios para la subsistencia del contribuyente y de su familia.

Nivel de endeudamiento

Según **Aibar, (2012, pág. 69)**:

Es importante saber, que con la concesión del préstamo estamos adquiriendo una obligación, y que debemos atender al pago inexcusablemente mes a mes, hasta su devolución total al vencimiento. Por tanto, es necesario vigilar el nivel general de endeudamiento que tenemos, ya que, parte de nuestros ingresos vamos a tener que destinarlos al pago de las deudas, y consecuentemente vamos a contar con una menor cantidad de dinero para hacer frente a nuestro día a día. Destacar que estamos hablando de nivel general de endeudamiento, no solo del préstamo hipotecario, que suele ser el de mayor cuantía, sino de la totalidad de los préstamos que nos han concedido, y en consecuencia tenemos que devolver.

Monto

Según **Domínguez (2011, pág. 18)**:

Se llama monto al valor que asume el capital después de transcurrido un cierto período de tiempo y ese monto está constituido precisamente por el capital inicial más los intereses; en consecuencia el monto es función del tiempo, del capital inicial y de la fuerza de crecimiento del capital o tasa instantánea de interés, es decir que depende de ellos.

2.4.2. Productividad (Variable Dependiente)

2.4.2.1. ADMINISTRACIÓN DE LA PRODUCCIÓN

Robbins, Stephen (2005, pág. 7) señala que:

La administración es lo que hacen los gerentes. Pero este enunciado elemental no dice mucho, ¿o sí? Una explicación más completa es que la administración consiste en coordinar las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas. Ya sabemos que coordinar el trabajo de otros es lo que distingue una posición gerencial de las demás. Sin embargo, esto no significa que los gerentes pueden hacer lo que quieran, cuando quieran y como quieran. Por el contrario, la administración requiere la culminación eficiente y eficaz de las actividades laborales de la organización; o por lo menos a eso aspiran los gerentes.

Charles & William (2006, pág. 147) menciona:

La administración basada en actividades consiste en usar la salida de un sistema contable de costos basado en actividades para ayudar a la toma de decisiones y mejorar el control de las operaciones de una organización. En términos muy generales, la administración basada en actividades ayuda a mejorar el valor que reciben los clientes, así como las utilidades, mediante la identificación de las oportunidades de mejoría que existen en las estrategias y las operaciones.

Según **Gitman, Lawrence. (2003, pág. 7)** sirve para establecer prioridades a las actividades planeadas, debiendo de clasificarlas en tres categorías:

- Prioridad A “Imprescindible de hacerse”: actividades decisivas. Algunas de ellas entrarán en esta categoría debido a órdenes administrativas, requerimientos de clientes importantes, tiempo límite significativo, u oportunidades de éxito o desarrollo.
- Prioridad B “Debe hacerse”: actividades de valor medio; pueden contribuir a mejorar el desempeño pero no son tan esenciales o no requieren de un tiempo límite.
- Prioridad C “Deseable de hacer”: categoría de menor valor. Al incluir actividades tan solo interesantes o divertidas, podrían eliminarse, posponerse o realizarse en periodos de poca presión.

Dependiendo de la fecha en que se elabore la lista, los A, B y C pueden ser flexibles. Las prioridades cambian con el tiempo. Las B de hoy pueden convertirse en A el día de mañana, al acercarse alguna fecha importante. Asimismo, las A de hoy pueden ser las C de mañana si no se realizaron a tiempo y/o si las circunstancias cambiaron.

Es obvio que no vale la pena pasar demasiado tiempo en una tarea de bajo valor. Por otro lado, vale la pena invertir tiempo en un proyecto de valor alto. Sólo una planificación cuidadosa permitirá recoger los beneficios del tiempo invertido sabiamente.

2.4.2.2. PRODUCCIÓN

Según **Pires (2007, pág. 10)** indica que producción es: “Conjunto de operaciones que sirven para mejorar e incrementar la utilidad o el valor de los bienes. Actividad mediante la cual determinados bienes se transforman en otros de mayor utilidad.”

Prompyme (2005, pág. 10) manifiesta:

En el lugar donde se ejecuta la transformación de la materia prima en productos terminados, utilizando para ello una serie de operaciones estandarizadas en cada uno de los procesos requeridos, personal calificado, maquinaria y equipo distribuido apropiadamente dentro de un ambiente físico que mantiene condiciones normales para el trabajo.

Para **Gryna, Juran. (2005, pág. 267)** el término producción significa:

El término «producción», tal como se emplea aquí, es la actividad de utilizar los procesos, máquinas y herramientas y de realizar las correspondientes operaciones mentales y manuales con el fin de obtener unos productos a partir de las materias y componentes básicos. La producción es una parte de la actividad, más amplia, de fabricación que incluye también la planificación de la fabricación. Lo que distingue a la producción de lo que no es producción (es decir la planificación de la fabricación, el mantenimiento de la maquinaria, etc.) es que las operaciones de producción modifican directamente el carácter del producto, por ejemplo, su composición, su forma, etc.

2.4.2.3. PRODUCTIVIDAD

Anaya, Julio (2007, pág. 87) menciona:

De una forma genérica, la productividad se podría definir como la relación entre el output de productos o servicios obtenidos con relación a los recursos empleados para la consecución de los mismos; pudiéndose, por lo tanto, hablar de la productividad de instalaciones, máquinas, equipos, así como la relativa al factor humano, mano de obra directa. Por lo tanto se podría esquematizar con la siguiente expresión:

PRODUCTIVIDAD = OUTPUT OBTENIDO / RECURSOS EMPLEADOS

En este sentido, vemos que aumentar la productividad significa:

- Producir más con el mismo consumo de recursos.
- Producir igual utilizando menos recursos.

En la práctica lo que habitualmente se pretende es conseguir una economía de recursos para su utilización en otros bienes o servicios.

Está claro que para conseguir una estabilidad laboral en la empresa debiera existir una correlación entre el crecimiento en volumen de su actividad, su nivel de ventas y su productividad operativa, ya que de lo contrario, si la productividad crece más rápidamente que el volumen de actividad, habría que bajar la producción reduciendo el personal directo. Lo mismo se podría enunciar con relación al crecimiento de la masa salarial!, ya que si ésta va por encima de la productividad

conseguida, inexorablemente esto se traducirá en el encarecimiento del producto o servicio con la pérdida consiguiente de competitividad para la empresa.

La vigilancia continua de estos parámetros constituye uno de los retos más importantes con los que. Actualmente, se enfrentan las empresas; de aquí la importancia que tiene el esclarecer la forma y modo de evaluar estos fenómenos.

Para **Rodríguez, (2000, pág. 25)** la productividad es:

Es la relación que existe entre la producción y el uso inteligente de los recursos humanos, materiales y financieros, de tal manera que: Se logren los objetivos institucionales, mejore la calidad de los productos y servicios al cliente, se fomente el desarrollo de los trabajadores, se contribuya con beneficios económicos, ecológicos y morales a la colectividad.

- **Tipos de productividad**

- **❖ De insumos**

Horngren, (2007, pág. 480). En su contexto define:

La productividad mide la relación entre los insumos reales usados (tanto cantidades como costos) y los productos finales elaborados. Entre mis bajos sean los insumos para una cantidad determinada de productos o entre mis alta sea la cantidad de producción para una cantidad determinada de insumos, mis alta será la productividad. La medición de las mejoras en la productividad a lo largo del tiempo pone de relieve las relaciones específicas insumos-producto que contribuyen al liderazgo en costos.

- **De recursos económicos**

Krugman, (2007, pág. 196) “El aumento de la productividad está asociado al crecimiento económico si bien los rendimientos decrecientes afectan de manera significativa al uso de la mano de obra, tanto en su número -población empleada- como en su dedicación -jornada de trabajo.”

- **Eficiencia en la producción**

Nicholson, (2007, pág. 358) sobre la eficiencia en la producción:

Una economía tendrá una producción eficiente si se encuentra en la frontera de sus posibilidades de producción. En términos formales, se utiliza la terminología de Pareto para definir la eficiencia en la producción de la manera siguiente: Una asignación de recursos lleva a la eficiencia en la producción (o es "técnicamente eficiente), si ninguna otra reasignación permitiría la producción de una unidad más de un bien sin disminuir necesariamente la producción de otro bien.

Stiglitz, Joseph (2000, pág. 88). Define:

La eficiencia en la producción exige que, dado el conjunto de recursos, la economía no pueda producir una cantidad mayor de un bien sin reducir la producción de algún otro; la economía debe encontrarse en su curva de posibilidades de producción. La eficiencia en la producción exige que todas las empresas tengan la misma relación marginal de sustitución técnica entre cualquier par de factores; los mercados competitivos en los que las empresas se enfrentan a los mismos precios siempre tienen eficiencia en la producción.

Krugman, Paul (2007, pág. 318). Asume en su texto:

Los economistas dicen que una economía es eficiente en producción si no es posible producir más de algunos bienes si no es produciendo menos de otros bienes.

Una economía será eficiente en producción si tiene una asignación eficiente de recursos: no hay forma de reasignar los factores de producción entre los productores para producir más de algunos bienes si no es produciendo menos de otros. Este es un resultado importante: una economía que es eficiente en la asignación de recursos es eficiente en producción, y viceversa.

- **Planificación de la producción**

Para **Krajewski, (2000, pág. 616)**.

Planificación de producción sin órdenes atrasadas. Comenzaremos con una tabla (conocida como tableau) que presenta los niveles de la fuerza de trabajo, los límites de capacidad, las cantidades pronosticadas de demanda, el nivel de inventario inicial y los costos para cada periodo del horizonte de planificación.

Según **González (2006, pág. 10)** define:

Por último, la planificación operativa, determina los objetivos y planes a corto plazo para áreas y subáreas funcionales. Su reflejo en el PCP estará en los planes de producción operativos y, más que un fin, se puede considerar como el conjunto de métodos y técnicas para alcanzar los objetivos definidos en las etapas anteriores.

Cuatrecasas (2012, pág. 389). Contextualiza:

Es la relación entre la producción obtenida y los recursos utilizados para obtenerla. Los recursos utilizados pueden ser de todo tipo desde la propia tierra, hasta el trabajo del hombre.

A mayor productividad se tiene como beneficios, mayores ingresos menos desperdicio de tiempo, recursos y muchas veces mejores ambientes de trabajo.

En las industrias en general, donde el costo de mano de obra es reducido comparado con el costo de maquinaria, tecnología y materiales, es donde se puede reducir los costos con mayor facilidad que en otros casos.

❖ Recursos

Mondy, (2005, pág. 451)

Un recurso es una fuente o suministro del cual se produce un beneficio. Normalmente, los recursos son material u otros activos que son transformados para producir beneficio y en el proceso pueden ser consumidos o no estar más disponibles. Desde una perspectiva humana, un recurso natural es cualquier elemento obtenido del medio ambiente para satisfacer las necesidades y los deseos humanos. Desde un punto de vista ecológico o biológico más amplio, un recurso satisface las necesidades de un organismo vivo.

❖ **Financiamientos**

Según **BACA, Laura (2000, pág. 257)** para el término financiamiento menciona:

Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico.

La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave.

❖ **Procesos**

Suñé, Albert (2004, pág. 77). Define en su contexto:

De forma particular podemos definir un proceso productivo como una secuencia definida de operaciones que transforma unas materias primas y/o productos semielaborados en un producto acabado de mayor valor.

Cuando dentro de un proceso una operación «añade valor» al producto decimos que es una operación de «valor añadido». Se define operación de «valor añadido» como aquella operación que hace avanzar al producto hacia su función final. Dicho de otra manera, que añade funcionalidad al producto. Profundicemos un poco más en este concepto con un ejemplo: el proceso de producción de una bombilla.

De Garmo, Paul (2002, pág. 18)

Se denomina proceso al conjunto de acciones o actividades sistematizadas que se realizan o tienen lugar con un fin. Si bien es un término que tiende a remitir a escenarios científicos, técnicos y/o sociales planificados o que forman parte de un esquema determinado, también puede tener relación con situaciones que tienen lugar de forma más o menos natural o espontánea.

❖ Capacidad de producción

Para **Arnoletto, Eduardo (2002, pág. 80)** define:

La capacidad de producción determina factores como tiempos, unidades, recursos que serán utilizados en la transformación de materiales u objetos en un periodo de tiempo determinado, teniendo en cuenta la demanda del mercado, la suficiencia y la disponibilidad de los recursos físicos e intangibles de la empresa.

❖ Distribución de funciones de producción

Aguilera, Manuel (2009, pág. 116) define: “En economía, la función Cobb-Douglas es una forma de función de producción, ampliamente usada para representar las relaciones entre un producto y las variaciones de los insumos tecnología, trabajo y capital.”

❖ Precios y costos

Kotler, Philip. (2006, pág. 44). En su contexto nombra:

Dentro de los límites que determinan la demanda del mercado y los costos, la empresa de-be tener en cuenta los costos, los precios y las posibles reacciones de los competidores. La empresa debe considerar en primer lugar el precio de su competidor más cercano. Si la oferta de la empresa tiene características que no ofrece el competidor principal, se debe calcular el valor de estas características para el consumidor y sumarse al precio del producto rival. Si la oferta del competidor contiene características que no ofrece nuestro producto, se debe calcular su valor y descontarlo del precio del producto de la empresa. Ahora esta última puede decidir si desea cobrar más o menos que la competencia. Pero hay que recordar que una vez que se fija el precio, es muy probable que los competidores reaccionen y también modifiquen sus precios.

❖ Niveles de competitividad

Porter, Mandel (1991, pág. 78).

Desde el punto de vista de una organización, la competencia es cualquiera otra organización que ofrece productos similares o sustitutivos a los mismos mercados. Ahora bien, desde la perspectiva del marketing interesa conocer, sobre todo, el efecto que tienen las decisiones de la competencia en la estrategia comercial y en los resultados.

❖ Empresas

Llinares, María (2001, pág. 181). “A partir de los anteriores elementos podríamos decir que una empresa es un conjunto de factores humanos, materiales, financieros y técnicos organizados e impulsados por la dirección, que trata de alcanzar unos objetivos acordes con la finalidad asignada de forma previa.”

❖ Sectores

Donadi, Roberto (2000, pág. 9) “Los sectores productivos o económicos son las distintas ramas o divisiones de la actividad económica, atendiendo al tipo de proceso que se desarrolla. Se distinguen tres grandes sectores denominados primario, secundario y terciario.”

2.5 Hipótesis

El acceso al microcrédito permitirá mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de la parroquia Cunchibamba de la ciudad de Ambato.

2.6 Variables

Variable Independiente: Microcrédito

Variable Dependiente: Productividad

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1. Enfoque de Investigación

Para la presente investigación, se utilizó un enfoque con técnicas cualitativas que permitieron analizar el pensamiento de los agricultores respecto a la necesidad de créditos para su actividad y técnicas cuantitativas, las mismas que permitieron realizar análisis estadístico y desarrollar las variables que se encuentran en el problema inicial de la investigación.

La investigación describió el problema de investigación, como se encontró en la realidad, para lo cual se recolectó evidencias y se realizó una organización de los datos para proponer finalmente la propuesta de la investigación.

3.2. Modalidad básica de la investigación

Para la realización del presente proyecto de investigación se ha tomado como base el enfoque cualitativo que está directamente relacionado con el paradigma crítico propositivo, puesto que permite describir las cualidades y características de las variables que intervienen en el problema objeto de estudio. Además, mediante la utilización del enfoque cuantitativo se establece una mejor comprensión del problema de investigación, puesto que se lo contextualiza con una visión macro, meso y micro, fomentando la investigación en el sector investigado, para posteriormente realizar la propuesta que solucione el problema.

Para la elaboración de la presente investigación se enfocó en dos modalidades las cuales se detallan a continuación.

3.2.1. Investigación Bibliográfica

A partir de esta investigación, se tomó en cuenta diferentes enfoques, teorías, criterios, de varios autores que aportaran al desarrollo del entendimiento del problema en estudio. La finalidad es obtener información secundaria para realizar un análisis, con el propósito de interpretar, comprender y explicar el problema objeto de estudio que sirvió de base para el desarrollo de la investigación. Se revisó documentación científica en libros, tesis de grado, internet, para de esta manera analizar la información, conocer sus contribuciones científicas y relacionarla con el objeto de estudio.

3.2.2. Investigación de campo

Esta investigación permitió recolectar información primaria, puesto que en esta modalidad el investigador tuvo un contacto directo con la realidad, estableciendo mayor conocimiento sobre la problemática que atraviesa el sector, con la finalidad de recolectar la suficiente información primaria.

3.3. Nivel o tipo de la investigación

3.3.1. Investigación exploratoria

Se realizó la investigación exploratoria con el objetivo de conseguir un acercamiento con la realidad que se investiga para obtener datos que permitieron plantear soluciones al problema a través de una propuesta de solución.

3.3.2. Investigación Descriptiva

Se utilizó esta investigación ya que da a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes mediante la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas, interpretando la realidad de los hechos.

También da accesibilidad a la recopilación y tabulación de datos que fueron reunidos con un propósito definido, el de la comprensión y solución de problemas, contribuyendo a puntualizar el problema en tiempo real.

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

Para la realización de la presente investigación se consideró la población de 713 agricultores de Cunchibamba, razón por la cual es necesario calcular una muestra mediante la aplicación de la siguiente fórmula.

$$n = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confianza 95% (1.96)

P = Probabilidad favor 50%

Q = Probabilidad en contra de la ocurrencia 50%

N = Población o universo (MERCADO META) 713

e = Nivel de error 5%

Remplazando:

$$n = \frac{(1.96)^2 * 0.5 * 0.5 * 713}{(1.96)^2 * 0.5 * 0.5 + 713 * (0.05)^2}$$

$$n = \frac{684.77}{2.7425} = 250$$

3.4.2. Muestra

n = 250 número de encuestas a realizar a los agricultores de la parroquia de Cunchibamba

3.5. Operacionalización de variables

El acceso al microcrédito permitirá mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de la parroquia Cunchibamba de la ciudad de Ambato.

Tabla 1 Variable Independiente: Microcrédito

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
El microcrédito es una herramienta en cuanto a la gestión de recursos, se considera al capital, monto, tasas de interés, plazo, garantías y para su acceso debe cumplir requisitos e indicar el destino del crédito.	Gestión de recursos Capital Monto Tasas de interés Plazo Garantías Institución Requisitos Destino	Número de veces que accede al crédito/pagos efectuados Cantidad de dinero que el agricultor accede Forma de acceso a microcrédito Valor de la tasa activa de interés Número de meses de pago Número de bienes que se deja en garantía Número de Bancos, Cooperativas Número de requisitos Uso del crédito	¿Qué tipo de crédito solicita generalmente usted? ¿En qué tipo de institución financiera solicito su crédito? ¿Los créditos solicitados en la institución financiera son generalmente? ¿En que invirtió el crédito concedido? ¿Los montos a pagar del crédito a solicitar, se encuentra de acuerdo a su capacidad de pago? ¿El monto de crédito concedido, es suficiente para cubrir la inversión agrícola? ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su productividad?	Encuesta a los agricultores de Cunchibamba Encuesta a los agricultores de Cunchibamba Encuesta a los agricultores de Cunchibamba

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Variable Dependiente: Productividad.

Tabla 2 Variable Dependiente: Productividad.

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>La productividad se considera con los: Recursos, eficacia, el análisis multifactorial, las unidades de producción y los insumos. Con ello se analiza los recursos financieros, humanos, la mano de obra, el aspecto tecnológico, la capacidad de producción y los materiales. Se puede decir que la productividad es la relación entre producción e insumos.</p>	<p>Recursos</p> <p>Eficacia</p> <p>Multifactorial (mano de obra +capital+otros insumos)</p> <p>Unidades de producción</p> <p>Insumos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Financiero • Humano • Mano de Obra • Tecnológico • Capacidad de producción • Materiales 	<p>¿Cómo se encuentra la productividad de su empresa?</p> <p>¿Cuáles son los factores que dificultan en la productividad de la agricultura?</p> <p>¿La actividad de siembra de legumbres permite la mejora de la productividad del sector de Cunchibamba?</p> <p>¿Estaría usted de acuerdo en mejorar sus niveles de Productividad?</p> <p>¿A su criterio, el crear un plan de negocios mejorará el acceso al financiamiento y el uso adecuado de los recursos de los agricultores?</p>	<p>Encuesta a los agricultores de Cunchibamba</p> <p>Encuesta a los agricultores de Cunchibamba</p> <p>Encuesta a los agricultores de Cunchibamba</p> <p>Encuesta a los agricultores de Cunchibamba</p>

3.6. Recolección de información

Para el cumplimiento de la investigación, fue necesaria la siguiente información que se detalla a continuación:

Tabla 3 Plan de recolección de la información

PREGUNTAS	ESPECIFICACIONES
1. Para qué	Para solucionar el problema a investigar
2. A qué personas o sujetos	A los agricultores de Cunchibamba
3. Sobre qué aspectos	Sobre acceso al microcrédito y la productividad
4. Quién	Investigador: Sandra Rodríguez
5. Cuándo	Septiembre 2013-febrero 2014
6. Dónde	Ambato Tungurahua, sector Cunchibamba
7. Cuántas veces	Las veces que amerite la investigación
8. Qué técnica de recolección	Encuesta Entrevista Observación
9. Con qué	Cuestionario
10. En qué situación	En el momento más oportuno en el que la investigación de campo lo permita

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Investigación de campo

Tabla 4 Técnicas e instrumentos de investigación

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR INFORMACIÓN
INFORMACIÓN SECUNDARIA	
Lectura científica	1.1 Libros Tesis de grado del repositorio de la Universidad Técnica de Ambato Revistas Internet
INFORMACIÓN PRIMARIA	
Encuesta a los agricultores de la parroquia Cunchibamba	Cuestionarios

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: investigación de campo

3.7. Procesamiento y análisis de la información

La revisión de la información se lo realizó al concluir la aplicación del cuestionario, inmediatamente obtenida la información se procedió a revisar, para detectar errores u omisiones, se verificó que todos los cuestionarios estén completamente llenos y que contengan información valedera para continuar con la investigación.

El trabajo se realizó de la siguiente manera:

- Estudio del problema que se investiga
- Documentación de las teorías que sustentan la investigación
- Aplicación de cuestionarios, conforme a las variables planteadas en el tema
- Tabulación, se utilizó el programa SPSS versión 19
- Análisis, después de haber codificado y tabulado se realizó la respectiva interpretación de los resultados

- Se aplicó el Chi cuadrado para verificar la hipótesis presentada en la investigación y ver si existe relación entre las variables.
- Desarrollo de las conclusiones y recomendaciones, enfocadas al problema motivo de la investigación.
- Utilización de ilustraciones circulares para la presentación de los datos estadísticos obtenidos de la encuesta.

CAPITULO IV

4. INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Análisis de los Resultados

4.1.1. Encuesta aplicada a los Agricultores de Cunchibamba

Los siguientes son los resultados del cuestionario de preguntas aplicado a los agricultores de Cunchibamba, que se realizó con el objeto de recopilar información respecto al Microcrédito y la Productividad, consideramos también los datos generales:

Edad del encuestado

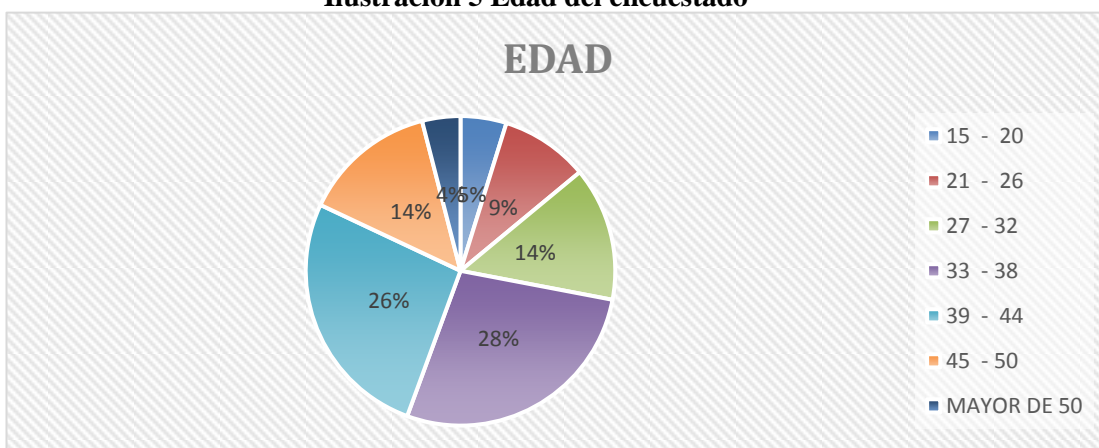
Tabla 5 Edad del encuestado

Item	f	%
15 - 20	12	4,80%
21 - 26	23	9,20%
27 - 32	35	14,00%
33 - 38	69	27,60%
39 - 44	66	26,40%
45 - 50	35	14,00%
MAYOR DE 50	10	4,00%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 5 Edad del encuestado



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

Como se puede observar la edad del encuestado que trabaja en la agricultura, se encuentra en un rango entre 15 a mayores de 50 años; donde se aprecia que el primer rango de 15 a 20 años, representa el 5%; entre 21 a 26 años se encuentra el 9%; en el rango de 27 a 32 años representa el 14%; entre las edades de 33 a 38 años se encuentra el 28% siendo este rango de edad el mayor frecuencia; de ahí continúa con el 26% el rango de 39 a 44 años; las personas que tienen una edad comprendida entre 45 a 50 años representan el 14% y los mayores de 50 años representa el 4%.

Se puede describir que la edad promedio de los agricultores se encuentran entre los 27 y 50 años, teniendo mayor densidad los de 33 a 44 años de edad, por lo tanto se dispone de fuerza de trabajo joven, que permite ser mayormente productivos.

Genero del encuestado

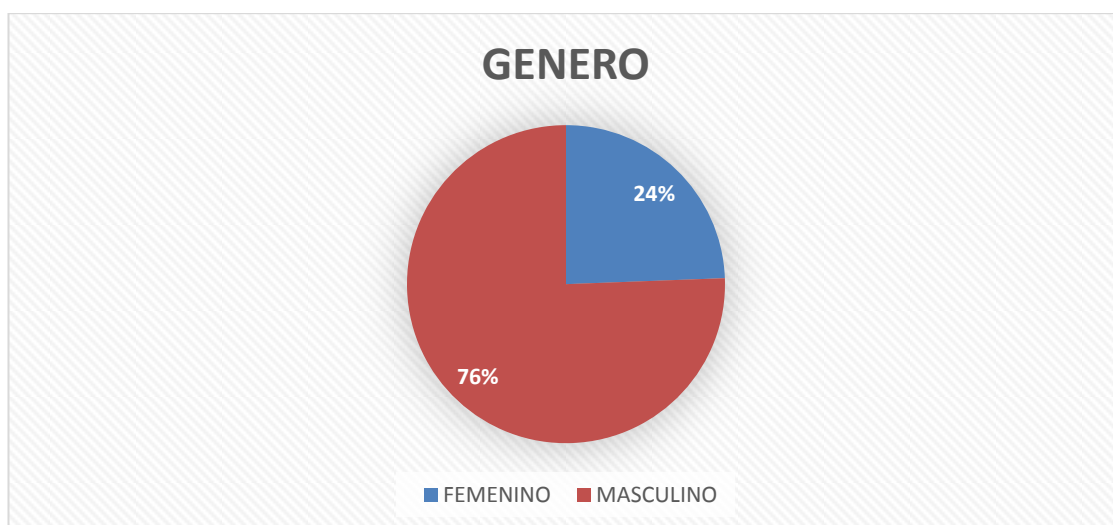
Tabla 6 Genero del encuestado

Item	f	%
FEMENINO	61	24,40%
MASCULINO	189	75,60%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 6 Genero del encuestado



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

Como se puede observar la el género que pertenece el encuestado que trabaja en la agricultura, el 24% pertenece al género femenino y el 76% pertenece al género masculino. Como se puede apreciar en la ilustración, podemos interpretar que existen más hombres trabajando en el sector de agricultura en Cunchibamba.

Como se puede observar existe mayor presencia el género masculino, pues se necesita mayor fuerza para los trabajos del campo; no obstante la cuarta parte de las mujeres también pueden realizar ese tipo de actividad, realizándolo de muy buena manera y aportando así a la economía local.

Estado civil

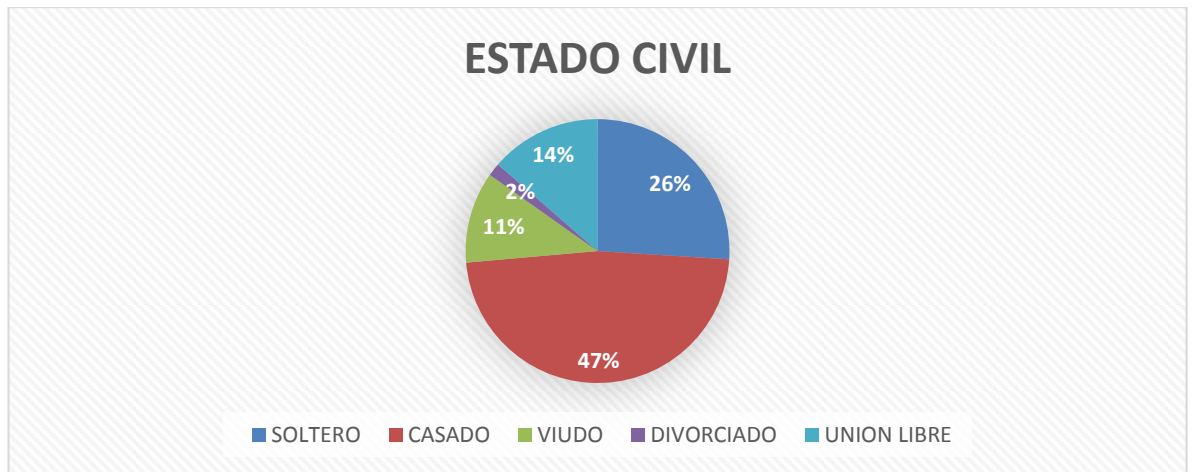
Tabla 7 Estado civil

Item	f	%
SOLTERO	65	26,00%
CASADO	119	47,60%
VIUDO	28	11,20%
DIVORCIADO	4	1,60%
UNIÓN LIBRE	34	13,60%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 7 Estado civil



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El Estado civil de las personas de Cunchibamba que trabajan en el sector agrícola, soltero es el 26%; casado representa el 47% que el porcentaje más alto-; viudo representa el 11%; divorciado es el 2% siendo este el porcentaje más bajo; y en unión libre se encuentra el 14%. Entonces se puede apreciar que el estado civil es el que más se encuentra en este sector es el de casado, y el con menor frecuencia es el divorciado.

En cuanto al estado civil, prevalece la condición de casados, por tanto la presencia de familias en el sector tiene una importancia relevante y entorno a esta gira la actividad y la economía del sector. Así también, existe la presencia de solteros que son la fuerza joven del sector y la cual vela por mejores condiciones y futuro en la actividad agrícola.

Nivel de formación

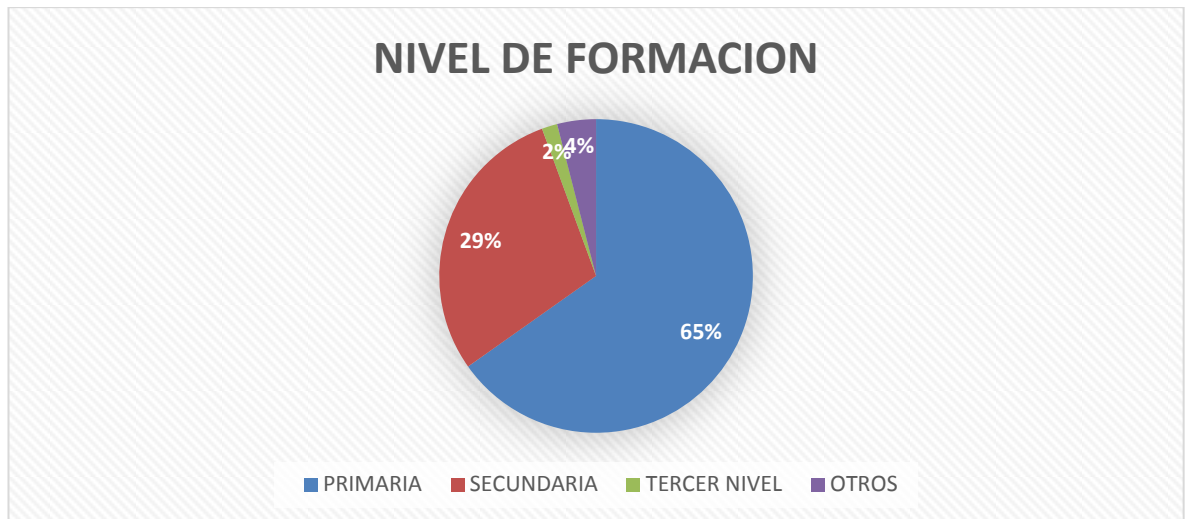
Tabla 8 Nivel de formación

Item	f	%
PRIMARIA	163	65,20%
SECUNDARIA	73	29,20%
TERCER NIVEL	4	1,60%
OTROS	10	4,00%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 8 Nivel de formación



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El nivel de formación se ha clasificado en cuatro ítems el primero: primaria al que pertenecen el 65% de las personas; el segundo ítem es el de la secundaria al que pertenecen el 29%; el tercer ítem es Universitario ò tercer nivel que es la frecuencia más baja ya que pertenece el 2% y el ultimo ítem que es otros pertenece el 4% que mencionan que tienen inconcluso la primaria.

El nivel de información que tienen los agricultores de Cunchibamba, en su mayoría es un nivel de primaria, esto debido a que las personas creen que para su actividad económica, no se necesita de mayor nivel de estudio; sin embargo se observa también un porcentaje creciente del nivel de formación en secundaria, indicativo que se están instruyendo los más jóvenes para aplicar algunos conocimientos básicos en su actividad de negocio.

Pregunta 1. ¿Qué tipo de crédito solicita generalmente usted?

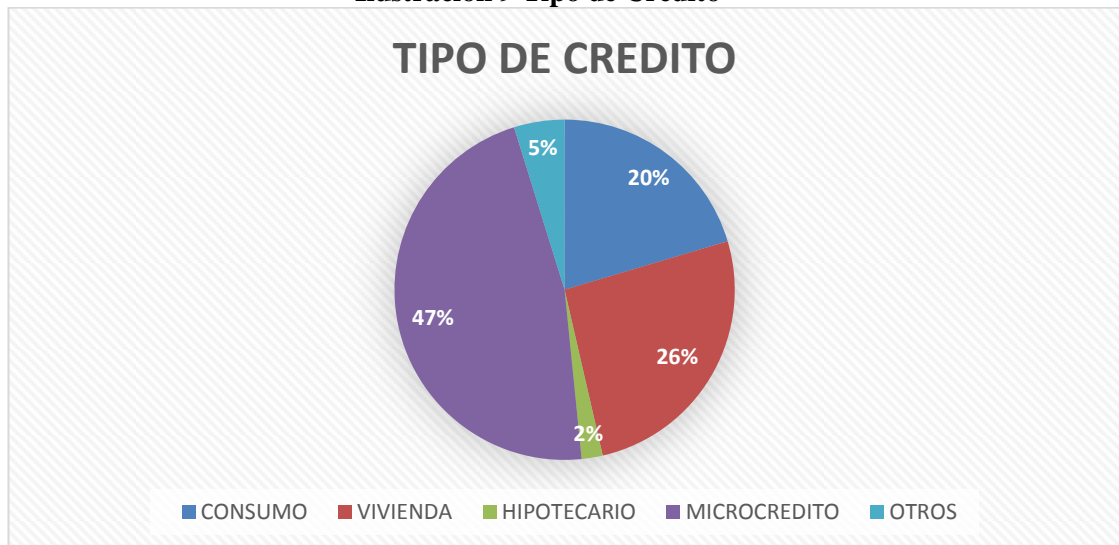
Tabla 9 Tipo de Crédito

Ítem	f	%
CONSUMO	51	20,40%
VIVIENDA	65	26,00%
HIPOTECARIO	5	2,00%
MICROCRÉDITO	117	46,80%
OTROS	12	4,80%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 9 Tipo de Crédito



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El tipo de crédito que solicitan las personas son: el consumo lo requieren el 20% crédito para vivienda lo solicitan el 26%, un crédito hipotecario lo solicita el 2% siendo esta la frecuencia más baja; y con la frecuencia de 47% siendo la más alta es el microcrédito, y el 5% lo solicitan otros, siendo la razón para el estudio, tecnología.

Del total de 100% de encuestados, cerca del 50% prefieren consumir de los productos financieros que ofrece el mercado los microcréditos, debido a que los agricultores tienen mayor acceso a estos y está ligado a su actividad productiva.

Pregunta 2. ¿Luego de haber obtenido un crédito en una institución financiera, como fue el acceso al mismo?

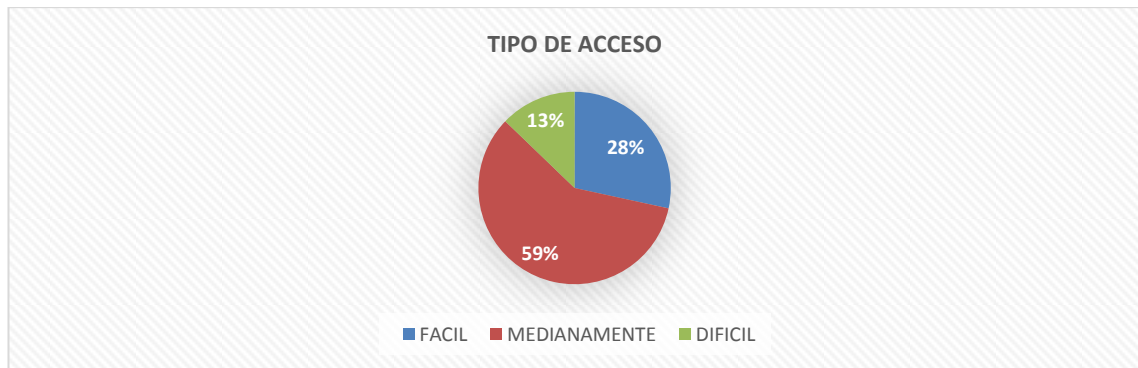
Tabla 10 Tipo de acceso

Item	f	%
FÁCIL	71	28,40%
MEDIANAMENTE	147	58,80%
DIFÍCIL	32	12,80%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 10 Tipo de acceso



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

Las personas consideran que la accesibilidad que ellas tienen a un tipo de crédito es fácil lo asevera el 28%, mientras que no lo consideran ni fácil ni difícil, es decir medianamente es el 59% que representa el porcentaje más alto que opinan de la misma manera y con la frecuencia más baja se encuentra el ítem en donde menciona que obtener un crédito es difícil con el 13%.

Del 100% de encuestados, el 58.80% consideran que la accesibilidad que ellas tienen a un tipo de crédito es medianamente aceptable, la dificultad radica en presentar los papeles que justifiquen sus ingresos, porque muchos de ellos al ser productores comerciantes, no otorgan facturas o pagan RISE, lo cual no es sustento de ingresos válido para las instituciones financieras; no así para los que tienen un historial crediticio a quienes por buenos pagadores se les dificulta menos el acceso a microcréditos.

Pregunta 3. ¿En qué tipo de institución financiera solicito su crédito?

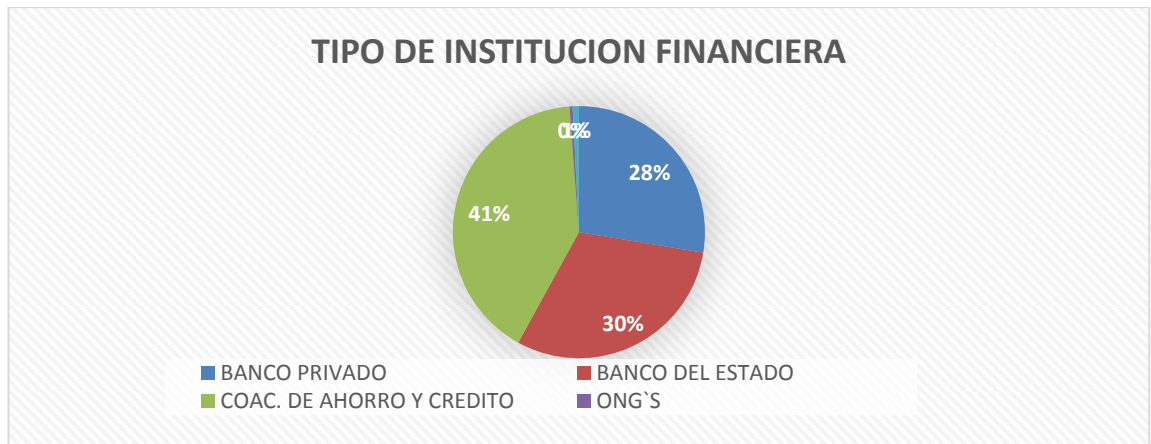
Tabla 11 Tipo de Institución Financiera

Item	f	%
BANCO PRIVADO	69	27,60%
BANCO DEL ESTADO	76	30,40%
COAC. DE AHORRO Y CRÉDITO	102	40,80%
ONG`S	1	0,40%
OTROS	2	0,80%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 11 Tipo de Institución Financiera



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El tipo de institución que las personas prefieren al momento de realizar un crédito, el 28% prefieren a las bancos privados, un banco estatal lo prefieren el 30%, realizarlo en una cooperativa de ahorro y crédito lo prefieren el 41% siendo esta frecuencia la más alta entre las opciones; y con la frecuencia más bajas en la ONG'S lo hace el 0.5% y en otros el 1% y en al cual mencionaron vecinos, familiares.

El 40.80% de personas prefieren al momento de realizar un crédito son las cooperativas de ahorro y crédito, estas especialmente por su producto microcréditos, seguidamente está el banco del estado como el Banco Nacional del fomento (BNF), quien es especialista en la otorgación de créditos especializado en esa actividad económica.

Pregunta 4. ¿Los montos de créditos solicitados en la institución financiera son generalmente de?

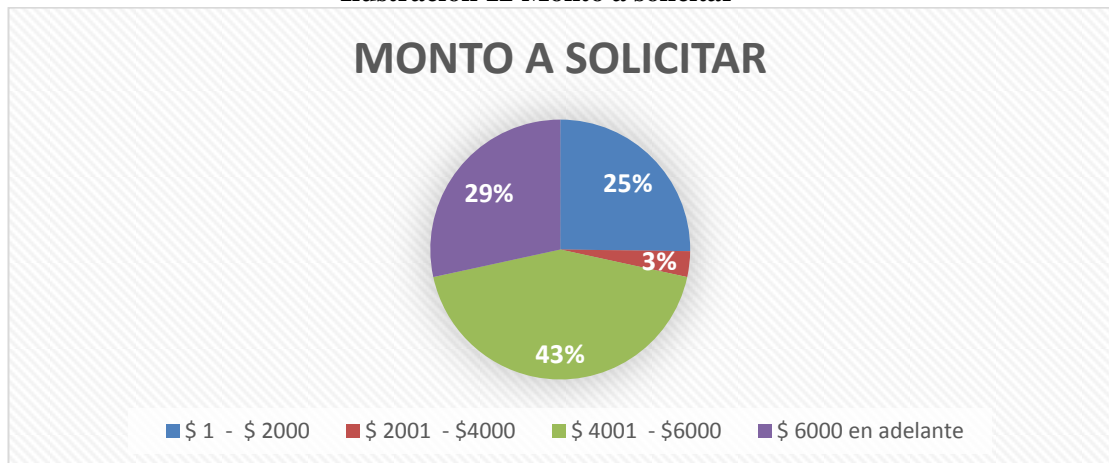
Tabla 12 Monto a solicitar

Ítem	f	%
\$ 1 - \$ 2000	63	25,20%
\$ 2001 - \$4000	8	3,20%
\$ 4001 - \$6000	108	43,20%
\$ 6000 en adelante	71	28,40%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 12 Monto a solicitar



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El monto a solicitar por las personas del sector Cunchibamba que se dedica a la agricultura es de \$1,00 hasta \$200,00 lo solicita el 25%; con el porcentaje más bajo que es del \$2001,00 hasta \$4000,00 lo prefieren el 3%; de \$4001,00 hasta \$6000,00 se encuentra la mayor frecuencia ya que lo prefieren el 43% de la población y finalmente un monto mayor a \$600,00 lo requiere un 29% de la población total.

Por tanto, se deduce que la mayoría de los agricultores necesitan un crédito de \$4000,00 en adelante para poder desarrollar su negocio.

Pregunta 5. ¿En que invirtió el crédito concedido?

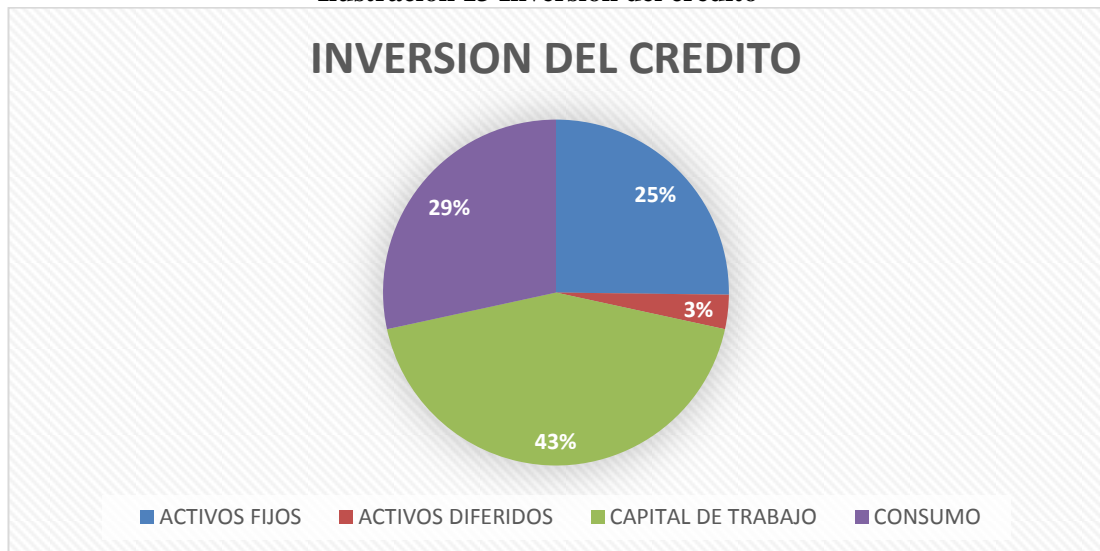
Tabla 13 Inversión del crédito

Item	f	%
ACTIVOS FIJOS	63	25,20%
ACTIVOS DIFERIDOS	8	3,20%
CAPITAL DE TRABAJO	108	43,20%
CONSUMO	71	28,40%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 13 Inversión del crédito



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

Las personas mencionaron que invierte cuando realizan un crédito en: activos fijos lo invierten el 25%, en activos diferidos lo invierten el 3% siendo el porcentaje de frecuencia más bajo; y con el porcentaje de frecuencia más alto lo invierten el 43% en capital de trabajo; y de la misma manera con un porcentaje elevado las personas mencionaron que lo invierten en consumo el 29%.

Se puede deducir que la mayoría de agricultores invertirían el crédito en materia prima, herramientas, tecnificación, fertilizantes y más; para desarrollar plenamente sus actividades.

Pregunta 6. ¿Los montos a pagar del crédito a solicitar, se encuentra de acuerdo a su capacidad de pago?

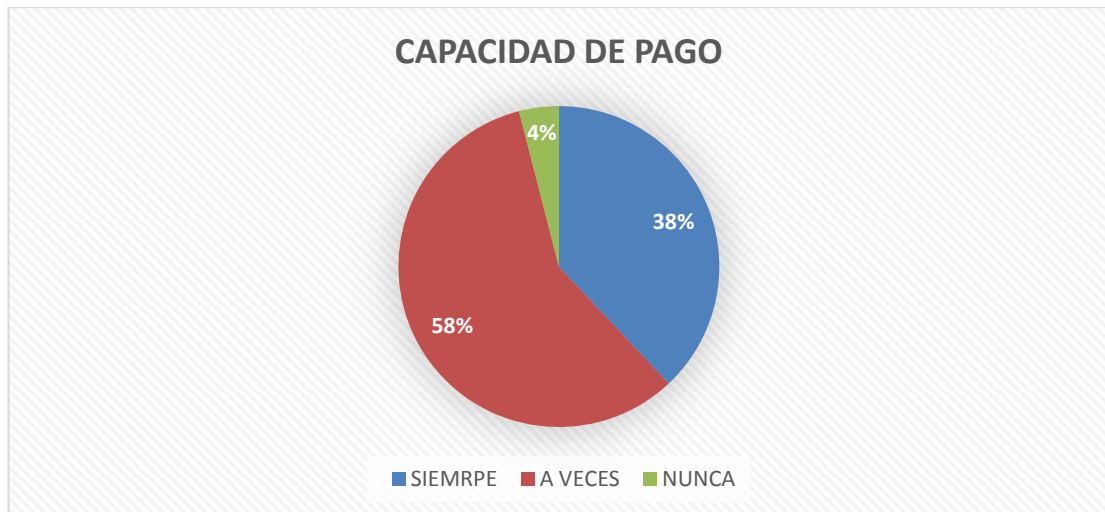
Tabla 14 Capacidad de pago

Ítem	f	%
SIEMPRE	95	38,00%
A VECES	145	58,00%
NUNCA	10	4,00%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 14 Capacidad de pago



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El 38% menciona que está en capacidad de contraer obligaciones financieras, un 4% que no contraerá obligaciones financieras porque su capacidad de pago es nula y un 58% menciona que a veces tienen capital para poder pagar las obligaciones que contraen con instituciones financieras.

Del total de encuestados se encontró que su capacidad de pago es reducido, por lo que necesitan créditos a mayor tiempo para reducir las cuotas, estos montos también deberían considerar costos por interés significativos.

Pregunta 7. ¿El monto de crédito concedido, es suficiente para cubrir la inversión agrícola?

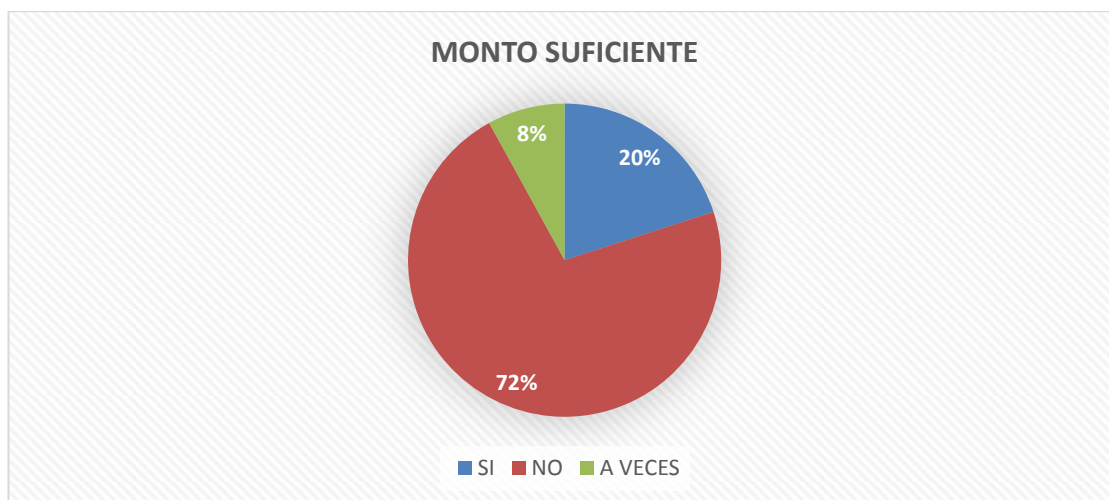
Tabla 15 Monto suficiente

Item	f	%
SI	50	20,00%
NO	180	72,00%
A VECES	20	8,00%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 15 Monto suficiente



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

De la pregunta si el monto concedido es suficiente para cubrir la inversión agrícola, el 20% menciona que si es suficiente y el 72% menciona que no es suficiente el monto que necesitan más y el 8% que a veces el monto es adecuado.

Se puede observar que la mayoría de las personas no están conforme con el crédito otorgado por las instituciones financieras.

Pregunta 8. ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su productividad?

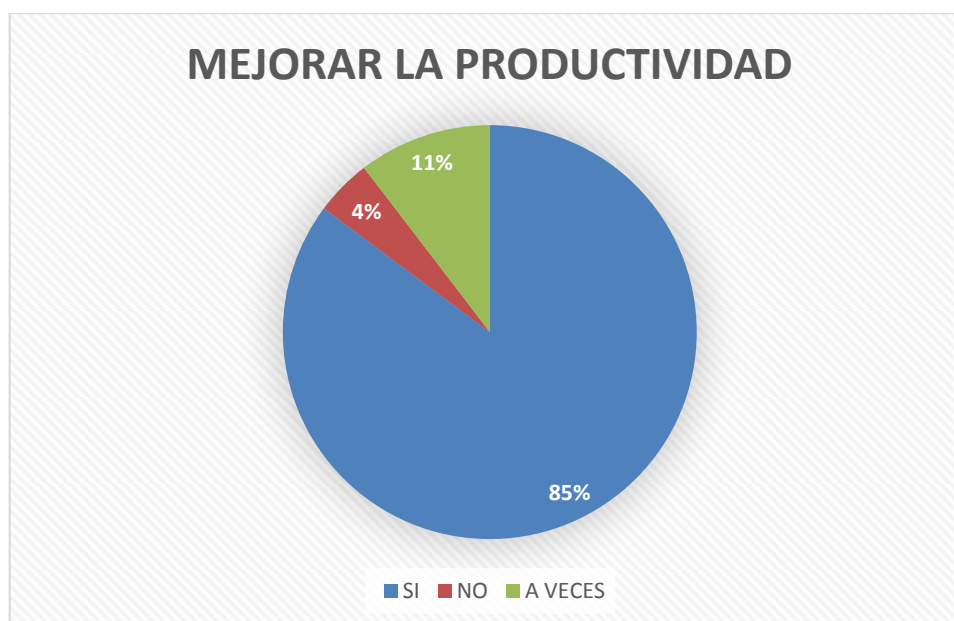
Tabla 16 Mejorar la productividad

Ítem	f	%
SI	213	85,20%
NO	11	4,40%
A VECES	26	10,40%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 16 Mejorar la productividad



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

De la pregunta de que si los créditos otorgados permiten mejorar la productividad el 85% personas de la población menciona que si mejoran la productividad mientras que el 4% menciona que no mejora la productividad, y el 11% menciona que lo mejora a veces sí y otras no con ello podemos definir que los microcréditos si logran mejorar la productividad en el sector agrícola.

La gran mayoría coinciden en que la otorgación de microcréditos beneficiara a los agricultores para que estos incrementen su productividad y mejoren su calidad de vida.

Pregunta 9. ¿Qué mejoras de productividad le ha permitido acceder al crédito?

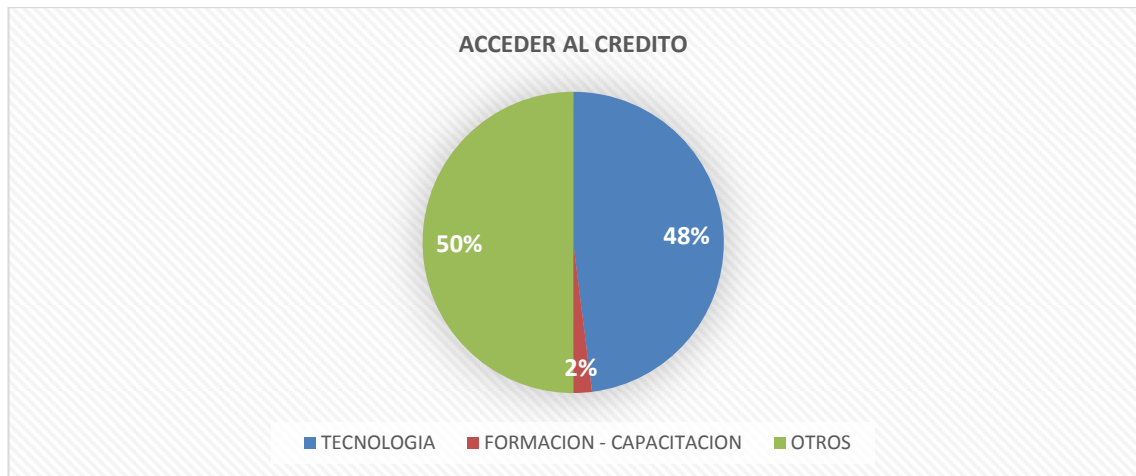
Tabla 17 Acceder al crédito

Ítem	f	%
TECNOLOGÍA	120	48,00%
FORMACIÓN - CAPACITACIÓN	5	2,00%
OTROS	125	50,00%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 17 Acceder al crédito



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

Las mejoras de productividad que han permitido acceder al crédito se lo han clasificado en tres ítems el primero es la tecnología, donde la población menciona el 48% de afirmación, el segundo ítem para la formación y capacitación con el porcentaje más bajo de frecuencia lo menciona el 2%, y otros con el 50% siendo este el porcentaje más alto; en otros especificaron la adquisición de materia prima de mejor calidad, y si esta se daba a tiempo.

Se puede destacar que las mejoras que realizan con la concesión de créditos son en tecnología, porque la misma sirve de aval para la otorgación de nuevos créditos productivos.

Pregunta 10. ¿Cómo se encuentra la productividad de su empresa?

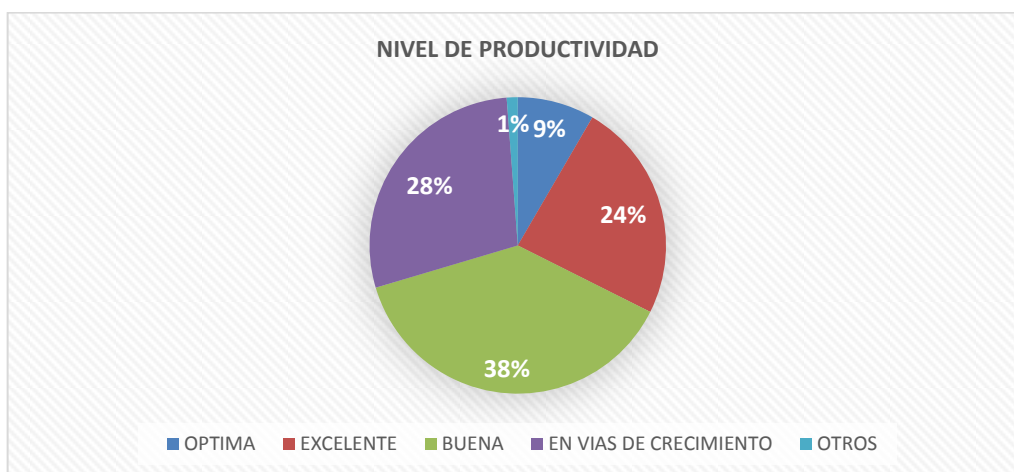
Tabla 18 Nivel de productividad

Item	f	%
OPTIMA	21	8,40%
EXCELENTE	60	24,00%
BUENA	95	38,00%
EN VÍAS DE CRECIMIENTO	71	28,40%
OTROS	3	1,20%
Suma	250	98,80%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 18 Nivel de productividad



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

El nivel de productividad que las personas mencionaron en las que se encontraba el 9% menciona que es óptima; el 24% menciona que su productividad es excelente; y con un porcentaje en frecuencia es alto el 38% menciona que su productividad es buena, el 28% menciona que su productividad se encuentra en vías de desarrollo, y el 1% menciona otros, acotando en otros que se encuentra mal por el clima.

La productividad de las personas se encuentra en un nivel aceptable, sin embargo ven con urgencia mejorar parámetros que incremente estos indicadores y que mejore la calidad de vida de las personas y familias del sector.

Pregunta 11. ¿Cuáles son los factores que dificultan la productividad de la agricultura?

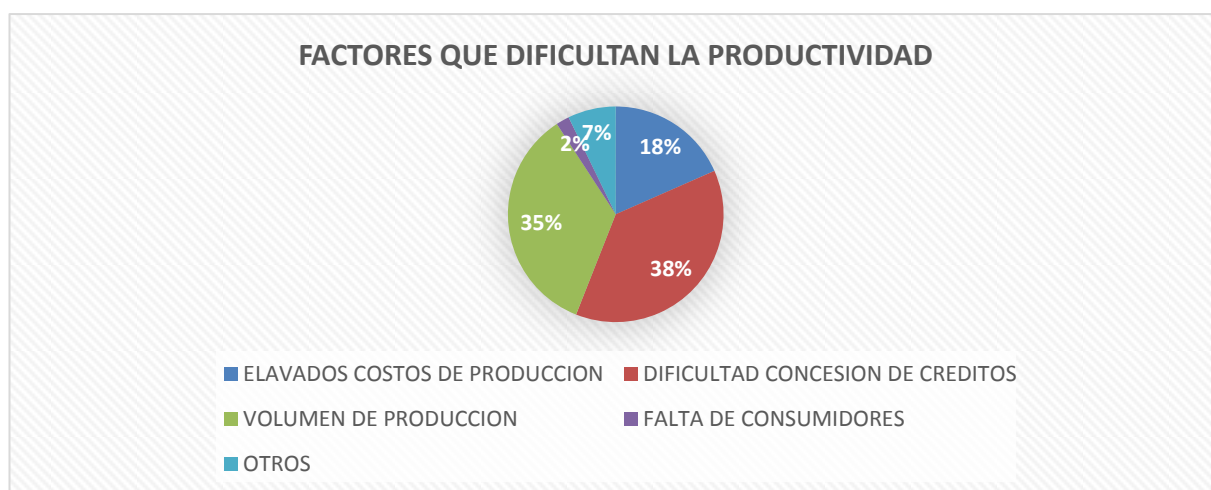
Tabla 19 Factores que dificultan la productividad

Item	f	%
ELEVADOS COSTOS DE PRODUCCIÓN	46	18,40%
DIFICULTAD CONCESIÓN DE CRÉDITOS	94	37,60%
VOLUMEN DE PRODUCCIÓN	87	34,80%
FALTA DE CONSUMIDORES	5	2,00%
OTROS	18	7,20%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 19 Factores que dificultan la productividad



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

De la pregunta los factores que dificultan la productividad en el sector agrícola el 18% menciona los elevados costos de producción; el 38% con el porcentaje de frecuencia más alto menciona el 38%, por dificultad de concesión de créditos, a causa del volumen de producción lo señaló el 35%, con un porcentaje, mínimo del 2% mencionaron por falta de consumidores y el 7% mencionó otros, aseverando en los mismos por cambios constantes climáticos de la naturaleza, sequías.

Las personas mencionaron mayormente que la concesión de créditos es el principal problema que dificulta la productividad agrícola.

Pregunta 12. ¿La actividad agrícola en Cunchibamba permite mejorar la productividad con la siembra de las legumbres?

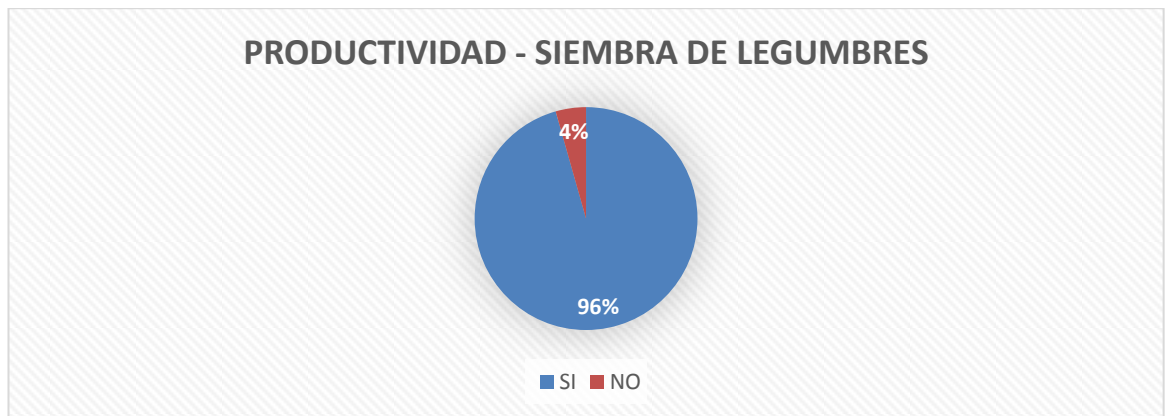
Tabla 20 Productividad siembra de legumbres

Ítem	f	%
SI	239	95,60%
NO	11	4,40%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 20 Productividad siembra de legumbres



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

De la pregunta La actividad agrícola en Cunchibamba permite mejorar la productividad con la siembra de las legumbres el 96% menciona que si permite mejorar la productividad mientras que el 4% menciona que no mejora la productividad. Podemos observar claramente que la siembra de legumbres en este sector permite mejorar la productividad en la agricultura.

La mayoría de las personas opinó que la siembra de legumbres es la principal actividad económica de la zona y que de ello depende sus economías familiares y por ende su productividad es medido en este tipo de productos.

Pregunta 13. ¿Le han ofrecido créditos con el fin de mejorar los niveles de productividad?

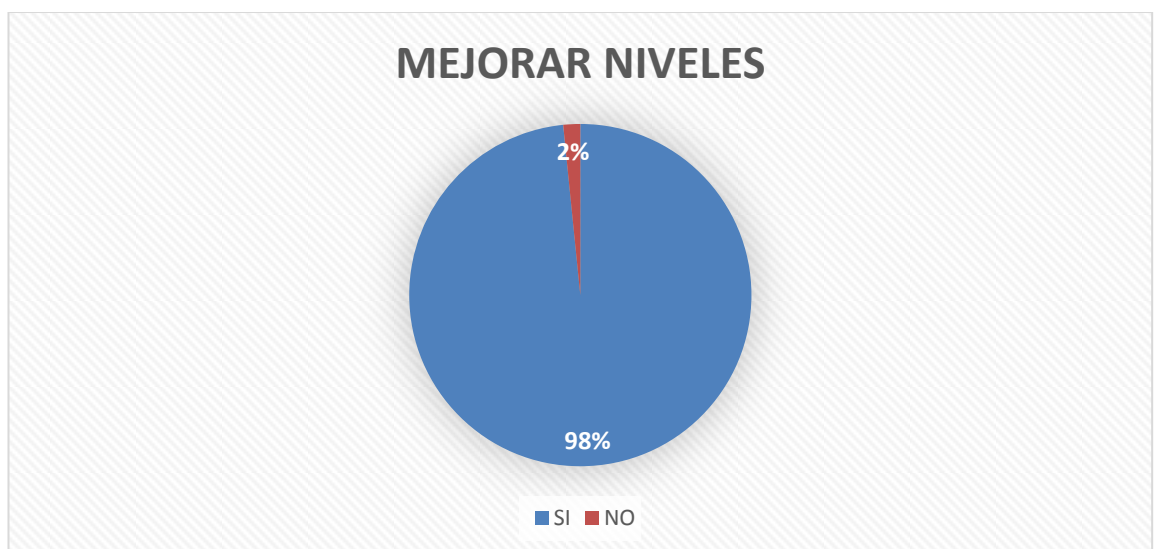
Tabla 21 Mejorar productividad

Item	f	%
SI	246	98,40%
NO	4	1,60%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 21 Mejorar productividad



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

De la pregunta le han ofrecido créditos con el fin de mejorar la productividad podemos conocer que el 98% menciona que si le ofrecen créditos, y el 2% mencionaron que no.

Generalmente estos créditos lo ofrecen para que abra una cuenta en alguna institución financiera ya que en las que tiene no le llaman a ofrecer los servicios.

Pregunta 14. ¿A su criterio, el crear un plan de negocios mejorará el acceso al financiamiento y el uso adecuado de los recursos de los agricultores?

Tabla 22 Plan de negocios

Item	f	%
SI	245	98,00%
NO	5	2,00%
Suma	250	100,00%

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Ilustración 22 Plan de negocios



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Análisis e interpretación:

De la pregunta el crear un plan de negocios mejorará el acceso al financiamiento y el uso adecuado de los recursos de los agricultores el 98% menciona que si mejorara con accesibilidad a los créditos, y el 2% mencionaron que no mejoraría con el plan de negocios.

Por tanto un plan de negocios mejorará la toma de decisiones y contribuirá a la inversión acertada mediante crédito para mejorar la productividad de las personas.

4.1.2. Entrevista dirigida a: Presidente de la Junta Parroquial de Cunchibamba

Se efectúa la transcripción de la entrevista efectuada con el Presidente de la Junta Parroquial de Cunchibamba, se realizó las preguntas luego de la presentación y se señaló que los agricultores de Cunchibamba se dedican al cultivo de legumbres durante muchos años y que la mayoría de los agricultores han mejorado su condición de vida, con su actividad. De otro lado se recabó que la mayoría de los agricultores siembran sus productos en ciclos rotativos por lo cual tienen ventas semanales y que por esta razón si necesitan el financiamiento para aumentar su producción, pagar arriendos, aumentar la variedad de producción, etc. Con relación que si la productividad de los agricultores se mejora si acceden a microcréditos, se señaló que Sí, porque al invertir en capital e insumos y gastos del negocio aumentan sus ingresos.

4.1.3. Ficha de Observación dirigida a los agricultores de legumbres

Ficha de Observación							
Nº	Acceso a crédito		Producción en Quintales	Metros ò hectáreas	Costos de producción	Nº de Trabajadores	Producción por trabajados
	Si	No					
1	1		83	9000	\$ 10,80	4	20,75
2		1	78	5000	\$ 7,20	2	39,00
3	1		95	10000	\$ 10,80	4	23,75
4	1		84	8000	\$ 13,80	3	28,00
5	1		58	3000	\$ 10,80	1	58,00
6		1	65	4500	\$ 7,20	2	32,50
7	1		81	5000	\$ 7,20	2	40,50
8	1		49	4000	\$ 10,80	2	24,50
9	1		93	7500	\$ 13,80	3	31,00
10	1		57	3000	\$ 7,20	1	57,00
11		1	67	5500	\$ 7,20	2	33,50
12	1		63	6000	\$ 10,80	2	31,50
13	1		47	5500	\$ 10,80	2	23,50
14	1		63	3000	\$ 7,20	1	63,00
15	1		75	2500	\$ 7,20	2	37,50
16	1		52	5500	\$ 10,80	2	26,00
17	1		60	7000	\$ 13,80	3	20,00
18	1		78	2500	\$ 7,20	1	78,00
19		1	81	5500	\$ 10,80	2	40,50
20	1		60	3000	\$ 7,20	1	60,00
Total	16	4	1389	105000	\$ 192,60	42	33,07

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Ficha de observación.

En la ficha de observación podemos apreciar que los agricultores de legumbres del sector de Cunchibamba, acceden a microcréditos para poder invertirlo en su actividad de producción, el mismo que deben trabajar 42 personas para obtener 1389 quintales; con ello podemos determinar la productividad por trabajador que tiene este sector, equivaliendo al 33.07%. Así también, se puede apreciar que existe un costo promedio de producción de \$9,63 usd por quintal de legumbres. Existe un promedio de 5250 metros de terreno por productor con promedio de dos trabajadores para la producción de legumbres. El promedio de producción individual observados los 20 agricultores, es de cerca de 70 quintales

trimestralmente, es por aquello que los productores necesitan de financiamiento; ya que, el acceso al crédito les permitirá elevar su producción y ser más productivos, así como mejorar su calidad de vida y la rentabilidad que reciban a cambio de esfuerzo.

4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

En este proceso de verificación se analiza los datos de la investigación que enfocan las variables de la hipótesis propuesta en la misma: “El acceso al microcrédito permitirá mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de la parroquia Cunchibamba de la ciudad de Ambato”

Las variables que intervienen en la hipótesis son:

Variable Independiente: El acceso al microcrédito.

Variable Dependiente: Productividad

4.2.1. Planteamiento de la hipótesis

Para el presente estudio se considera a las hipótesis como sigue:

HIPOTESIS NULA H_0 = “El acceso al microcrédito NO permitirá mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de la parroquia Cunchibamba de la ciudad de Ambato”

HIPOTESIS ALTERNA H_i = El acceso al microcrédito SI permitirá mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de la parroquia Cunchibamba de la ciudad de Ambato”

4.2.2. Nivel de confianza

En la investigación se consideró 95% de nivel de confianza, por lo tanto un nivel de riesgo del 5% $\alpha = 0.05$.

4.2.3. Estadístico de prueba

La verificación se ha realizado con la prueba no paramétrica, chi cuadrado aplicando la siguiente formula:

$$x^2 = \sum \frac{(O - E)}{E}$$

X^2 = Chi Cuadrado

Σ = Sumatoria

O= Datos Observados

E= Datos Esperados

Conociendo la fórmula, se procede a identificar las preguntas que comprobarán la hipótesis, para lo cual se identifica una de cada variable.

4.2.4. Regla de decisión

En el modelo estadístico seleccionado se requiere elaborar las tablas de contingencia, por lo tanto es necesario calcular los grados de libertad para la toma de decisión. Aplicando la siguiente fórmula:

$$gl = (c-1) (h-1)$$

gl= Grados de Libertad

c= Columnas de la tabla

h= Hileras de la tabla

$$gl = (3-1) (3-1)$$

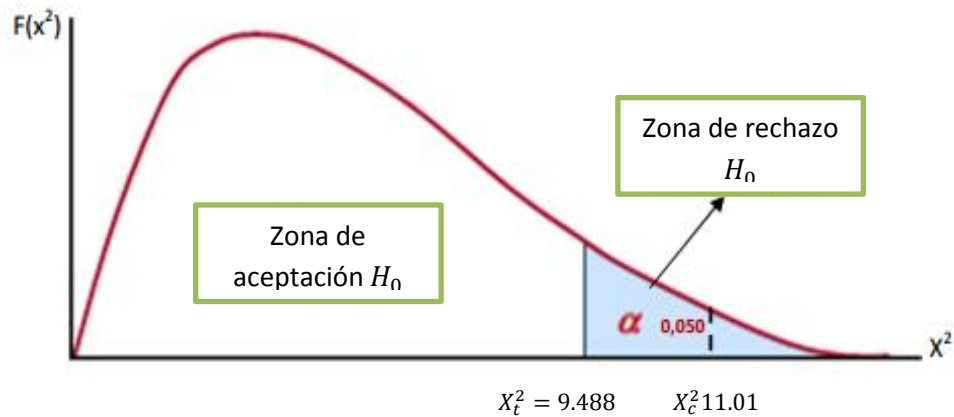
$$gl = (2) (2)$$

$$gl = 4$$

Con cuatro grados de libertad y el 95% de nivel de confianza el valor a tabular en chi cuadrado es de $X_t^2 = 9,488$

Regla de decisión: Acepto Ho si $X^2c < X^2t$

Ilustración 23 Representación gráfica del Chi cuadrado



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Datos de la encuesta aplicadas y tabla Chi Cuadrado

4.2.5. Cálculo del estadístico de prueba y toma de decisión

a) Cálculo de estadístico de prueba

La información que se ha considerado para la elaboración de tablas de contingencia son las preguntas 7 y 8.

Pregunta 7. ¿El monto de crédito concedido, es suficiente para cubrir la inversión agrícola?

Pregunta 8. ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su productividad?

Tabla 25 Frecuencias Observadas

OBSERVADAS		P8			TOTAL
		SI	NO	A VECES	
P7	SI	46	149	18	213
	NO	3	7	1	11
	A VECES	1	24	1	26
TOTAL		50	180	20	250

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Tabla 23 Frecuencias Esperadas

ESPERADAS		P7			TOTAL
		SI	NO	A VECES	
P8	SI	42,60	153,36	17,04	213
	NO	2,24	7,92	0,88	11
	A VECES	5,30	18,72	2,08	26
TOTAL		50	180	20	250

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

Tabla 24 Calculo de Chi cuadrado

O	E	O-E	(O-E) ²	(O-E) ² /E
46,00	42,60	3,40	11,56	0,27
3,00	2,24	1,80	3,24	1,47
1,00	5,30	(4,46)	19,92	3,65
149,00	153,36	(5,36)	28,72	0,19
7,00	7,92	(0,92)	0,84	0,11
2,00	18,72	6,28	39,43	2,11
18,00	17,04	1,96	3,84	0,23
1,00	0,88	0,00	0,00	0,00
1,00	2,08	(1,08)	1,166	0,56
250,00	250,00	(0,00)	116,64	11,01

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

Fuente: Información recolectada con instrumento encuestas: Cunchibamba.

b) Toma de Decisión:

Como Chi cuadrado calculado con los datos experimentales es $X^2_c = 11.01$ mayor que el valor de Chi cuadrado tabular $x^2_t = 9.488$ por lo tanto se rechaza la hipótesis nula (H_0), aceptándose la hipótesis alternativa (H_i) que dice:

H_i = “El acceso al microcrédito SI permitirá mejorar la productividad de los agricultores de legumbres de la parroquia Cunchibamba de la ciudad de Ambato”

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Después de analizar la información recolectada en el campo de acción, el autor llegó a establecer las siguientes conclusiones.

1. Se constató la incidencia del microcrédito sobre la productividad de los agricultores de legumbres de Cunchibamba del cantón Ambato, esto porque en algunas ocasiones los agricultores mencionaron su necesidad de crédito para poder generar un mejor proceso productivo, la compra de maquinaria, tecnificación, etc., para poder mejorar su productividad y generar mayores ingresos; mejorando así su calidad de vida.

2. En el acceso a microcréditos la mayor parte de los agricultores se dirigen a la banca pública, seguido de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y en un porcentaje minoritario a la banca privada, debido a que consideran no hay apertura suficiente en los bancos privados para acceder a los créditos. A su vez, la utilización de los recursos obtenidos por microcrédito, lo dirigen a la adquisición de maquinaria y materia prima, con lo cual los agricultores invierten el crédito en la producción para simplificar los procesos de la producción.

3. También se determinó que la productividad de los agricultores se encuentra en un 33,07%, por tanto se observa la necesidad de elaborar un plan de negocios que contribuya a sustentar y evaluar la inversión de un crédito en la banca pública o privada; especialmente de cooperativas que son las que dan mayor apertura a este tipo de productos financieros. El microcrédito respaldado con un plan de negocio creara confianza entre las partes intervinientes en el procesos crediticio y contribuirá a mejorar el índice de productividad en el sector.

5.2. RECOMENDACIONES

Así mismo, después de un exhaustivo análisis se procedió a establecer las siguientes recomendaciones:

1. Aplicar herramientas para realizar las gestiones de microcrédito, como los beneficios de las instituciones que ofertan créditos, para comparar las tasas de interés, los plazos, garantías y demás requisitos, de modo que se acceda a la institución más conveniente para los intereses del agricultor y así pueda proceder a realizar la transacción crediticia.
2. Diversificar el uso de los recursos obtenidos de microcréditos, porque con ello se estará incrementando la posibilidad de disminuir los riesgos en la inversión del capital de trabajo; la adquisición de materia prima y maquinaria son buena inversión para mejorar la productividad.
3. Capacitarse sobre el manejo de herramientas para el cálculo de la rentabilidad en la producción agrícola; con la capacitación manejarán mejor los procesos productivos, y evaluarán de mejor manera la factibilidad de inversión.
4. Impulsar un Proyecto socio productivo para los agricultores de Cunchibamba, con el fin de desarrollar actitudes de crecimiento y competitividad entre los agricultores del sector.

CAPITULO VI

6. PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

Tema: “Proyecto Socio Productivo para los agricultores de Cunchibamba.”

Institución Ejecutora: Junta Parroquial de Cunchibamba

Ubicación: Ambato

Beneficiarios: Socios y familiares de los agricultores de Cunchibamba

Tiempo Estimado: 3 meses

Equipo Técnico Responsable: Sandra Rodríguez y socios de la Junta Parroquial

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Viniegra, (Manosalvas, 2009, pág. 14) manifiesta que: “El proyecto socio productivo, es la transformación de las estructuras productivas con énfasis en las áreas que, sin ser determinantes de un determinado contexto de la globalización, contribuyen a resolver los problemas críticos que enfrentan”.

El principio de la reciprocidad se funda en la idea de que la comunidad es la unidad mínima de reproducción de la vida social, económica, y cultural de los hombres. Supone, que las normas éticas que regulan la existencia social tienen que fundamentarse de la necesidad de la existencia compartida, es decir la incapacidad de afirmarse individualmente.

La gramática social de la reciprocidad no trata de demostrar la necesidad del otro para afirmarme como yo, sino de la necesidad de los otros para afirmarnos nosotros. Es por ello que un proyecto socio productivo que

implica matriz de involucrados, identificación, árbol de problemas, árbol de objetivos que son de gran relevancia.

6.3. JUSTIFICACIÓN

El proyecto socio productivo para los agricultores de Cunchibamba, contribuye al desarrollo de los agricultores, con este esquema se brindará información para que se maneje las actividades considerando que deben ser más eficientes y para que el desempeño sea mejor por parte de los agricultores, al momento de la producción de los cultivos transitorios.

Considerando que este segmento de la economía es de fundamental importancia, no sólo para la localidad sino para el país, debido que sus productos son vendidos en el mercado y trasladados por comerciantes a centros nacionales especialmente de la costa ecuatoriana, la propuesta es viable y será de gran utilidad, especialmente a los agricultores agrupados y que pertenecen a la Junta parroquial de Cunchibamba.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. General

Desarrollar el proyecto socio productivo para los agricultores de Cunchibamba con la finalidad de mejorar su productividad.

6.4.2. Específicos

- ✓ Analizar la problemática del sector mediante la utilización de un árbol de problemas para buscar alternativas de solución.
- ✓ Estructurar la Matriz de Marco Lógico como punto de partida para la estructuración de un plan de acción.
- ✓ Desarrollar las actividades que conlleva la estructuración de un proyecto socio productivo.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

6.5.1. Social

Al implementar un proyecto socio productivo, se contribuye a una mejora en la producción, porque se proveerá de conocimientos para que los agricultores analicen el proceso de producción en su conjunto y puedan acceder de acuerdo a sus gastos a los microcréditos, convirtiéndolos en una real ayuda para su economía.

6.5.2. Económica

En la parte económica esta propuesta es viable, los recursos son provenientes de parte de la egresada Sandra Rodríguez y su aplicabilidad se desarrollará a mediano plazo con la participación de los agricultores de Cunchibamba reunidos en la Junta parroquial de la localidad.

6.6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

6.6.1. Definición de Proyecto Socio Productivo

Según el aporte de la (Universidad Politecnica Experimental de Maracaibo, 2013) asevera lo siguiente:

“Un proyecto socio productivo está dirigida a la planificación y preparación de todas las acciones a realizar, con el fin de satisfacer las necesidades e intereses de la comunidad/ comuna con relación a bienes y/o servicios, aprovechando sus potenciales determinadas a través del diagnóstico, además de los recursos: humanos, financieros, maquinarias, equipos, entre otros. Un plan de negocios es como una hoja de ruta que ayudará a cada uno de estos individuos a obtener apoyo financiero y de otro tipo para su negocio o proyecto. Un plan de negocios también les permitirá abordar las oportunidades y obstáculos con los que inevitablemente se encontrarán a medida que avancen con su sueño.”

Dentro del proyecto socio productivo, se pueden encontrar las principales actividades a desarrollarse como matriz de involucrados (Eumed, 2013) menciona que:

Los grupos se refieren a todos aquellos actores sociales representativos y con influencia local, Es vital identificar bien a los grupos relevantes para un proyecto, excluir a alguno puede generar problemas de validez en los acuerdos que serán llevados adelante en el proyecto, tener grupos irrelevantes puede ocasionar desviaciones en torno a la problemática y sesgar las reuniones hacia demandas que pueden ser no cubiertas, generando desánimo o se propician demandas que las agencias de cooperación no tienen como cubrir, generando rechazo en los actores locales. No debemos olvidar que los grupos que se sientan identificados con el equipo de diseño del proyecto, movilizarán sus recursos para apoyar el trabajo a realizar. Aquellos grupos excluidos o minimizados en las reuniones grupales, pueden movilizar sus recursos para boicotear el proyecto, de modo que conocer los grupos es vital a la hora de negociar el apoyo o tener salidas frente a posibles grupos opositores.

La matriz de identificación, según (Adurcal, 2013):

A lo largo de las descripciones de impactos ambientales y paisajísticos, se ha ido tomando conciencia de los atributos de los mismos. Ahora se realiza una caracterización más visual, en forma de tablas matriciales y según una serie de criterios comunes, la matriz de identificación, tipo causa-efecto. Consiste en un cuadro de doble entrada en cuyas columnas figuran los elementos generadores de impacto, es decir, las acciones susceptibles de producir impactos, y en filas se disponen los elementos paisajísticos- ambientales potencialmente receptores de las afecciones que provocan las acciones descritas. Las interacciones quedan representadas con el símbolo del punto (•), habiéndose descartado las consideradas a priori como irrelevantes

Al árbol de problemas también forma parte del proyecto socio productivo y se menciona que (Cano, Migliaro , & Acosta, 2009)

El árbol de problemas es un instrumento útil en la etapa de definición del problema de intervención. Ayuda a una comprensión de la problemática, visualizando sus causas y efectos, así como otros problemas relacionados, lo cual aporta al mejor recorte del problema central que abordará el proyecto. Una vez concluido, el árbol de problemas aporta una representación de las problemáticas que condicionan la situación existente de partida del proyecto, permitiendo jerarquizar problemas y adoptar decisiones. Sintéticamente, el árbol de problemas consiste en la elaboración de un diagrama en el que se ubican causas y efectos en torno al problema central del proyecto. Por cierto que las problemáticas existentes a nivel social son complejas y multi-causales, y todas las formulaciones de este tipo pueden pecar de reduccionistas o tecnicistas. No obstante, la virtud de este instrumento consiste en que permite visualizar los problemas relacionados al problema central de modo tal que el conjunto de acciones planificadas gane en precisión y potencia estratégica. Asimismo, el árbol de problemas es un buen instrumento para trabajar en el marco de un taller o técnica participativa, favoreciendo el proceso grupal de reflexión sobre las problemáticas existentes

Marco lógico es otro de sus ítem y establece: “*Es el enfoque metodológico de mayor uso en diseño, ejecución y evaluación de proyectos, es una herramienta analítica que se utiliza para mejorar la planificación y la gestión de proyectos tanto de cooperación al desarrollo, y proyectos sociales.*” (Marco Logico, 2012)

El árbol de problemas según lo menciona (Gonzales, 2010)

El árbol de objetivos, es un procedimiento que se emplea para identificar una situación negativa, (problema central) facilitando la búsqueda de soluciones y poder llegar a conceptos claros y concisos. Se debe hacer una formulación de los objetivos en forma de árbol y luego se debe hacer una evaluación de los mismos, la cual pretende evaluar la importancia relativa de los objetivos.

Para ello los objetivos deben ser: **realistas**, es decir se deben poder alcanzar con los recursos disponibles dentro de las condiciones generales.

Eficaces es decir no solo, sino a aquellos que existirán en el tiempo futuro en que se ubica el objetivo.

Coherentes, si el cumplimiento de un objetivo no imposibilita el cumplimiento de otro.

Cuantificables: es decir que puedan ser medibles en el tiempo.

A partir de la identificación del problema es posible determinar el objetivo general, que corresponde, frente al problema, en términos de una acción positiva con el fin de contar con un punto de referencia para la definición de propósitos más específicos y la búsqueda de posibles alternativas de solución.

1. Cambiar todas las condiciones negativas del árbol de problemas a condiciones positivas que se estime que son deseadas y viables de ser alcanzadas.
2. Al hacer esto todas las que eran causas en el árbol de problemas se transforman en medios
3. Los que eran efectos se transforman en fines y lo que era problema central se conviene en objetivo central o propósito del proyecto

6.7. METODOLOGÍA DEL MODELO OPERATIVO

“El proyecto socio productivo es aquel documento que esquematiza de manera clara la información necesaria para conocer si el proyecto o la ampliación de la actividad productiva va ser exitosa y rentable”. (Corporacion Financiera Nacional CFN, 2013)

El modelo operativo se basó esquematizado con las siguientes fases:



Ilustración 24 Modelo Operativo

Fuente: Rodríguez S. (2014)

“Proyecto Socio
Productivo para los
agricultores de
Cunchibamba”



ÍNDICE DE LA PROPUESTA

- **FASE I DISEÑO**

6.7.1 Misión

6.7.2 Matriz de involucrados

6.7.3 Árbol de Problemas

6.7.4 Árbol de objetivos

6.7.5 Análisis de Alternativas

6.7.6 Matriz de Marco Lógico

- **FASE II EJECUCIÓN**

6.7.7 Plan operativo

6.7.8 Plan de acción

6.7.9 Desarrollo de objetivos

6.7.10 Manual para el uso efectivo de los recursos económicos

- **FASE III EVALUACIÓN**

6.7.11 Evaluación

6.7.12 Seguimiento

6.7.13 Monitoreo

6.7.14 Sistematización

FASE I DISEÑO

6.7.1 Misión

Se establece la misión para la Junta Parroquial de Cunchibamba, pues los agricultores objeto del presente estudio, se encuentran agrupados en la misma.

MISIÓN

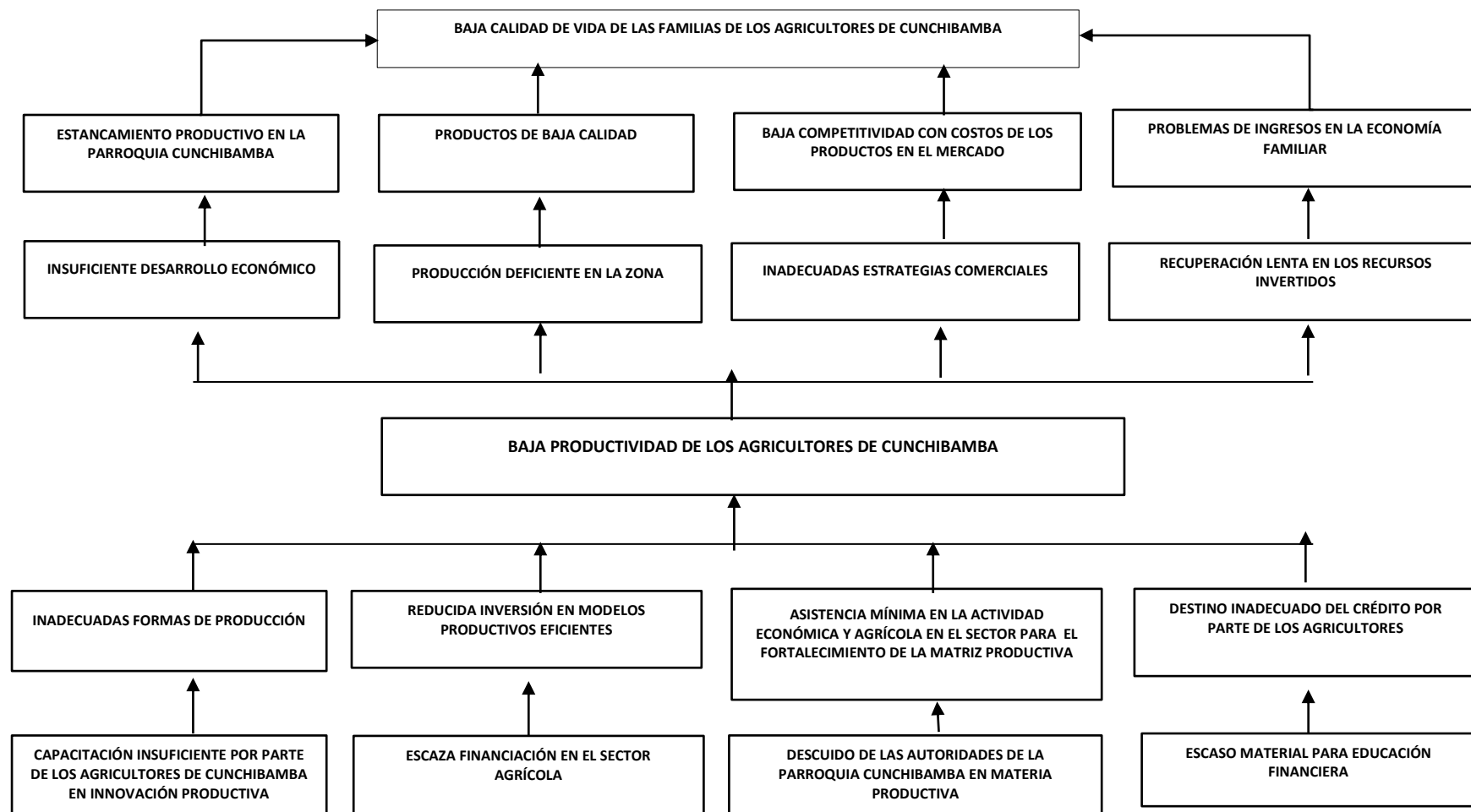
Ser la mejor opción del sector agrícola de Cunchibamba para ofrecer productos de calidad a la comunidad de la Provincia de Tungurahua y obtener un rendimiento atractivo de nuestra actividad como propietarios de las unidades de producción.

6.7.2 Matriz de involucrados

GRUPOS	INTERESES	PROBLEMAS/PERCIBIDOS	RECURSOS Y MANDATOS
Agricultores de Cunchibamba	Incrementar la productividad para mejorar la calidad de vida.	Insuficiente financiación en la zona. Desconocimiento sobre un plan de inversión.	Constitución de la republica de Ecuador, Matriz productiva, Plan Nacional del Buen Vivir.
Familiares de los agricultores	Aportar a la economía familiar.	Desconocimiento en planificación económica-financiera familiar.	Constitución de la republica de Ecuador, Matriz productiva, Plan Nacional del Buen Vivir.
Junta Parroquial de Cunchibamba	Mejorar la productividad de los agricultores pertenecientes a la parroquia.	Escaza atención de los directivos por capacitación en la zona.	Constitución de la republica de Ecuador, Matriz productiva, Plan Nacional del Buen Vivir.
Investigador	Reforzar los conocimientos de los agricultores en materia productiva.	Limitada acogida por parte de los agricultores en temas de interés.	Constitución de la republica de Ecuador, Matriz productiva, Plan Nacional del Buen Vivir.

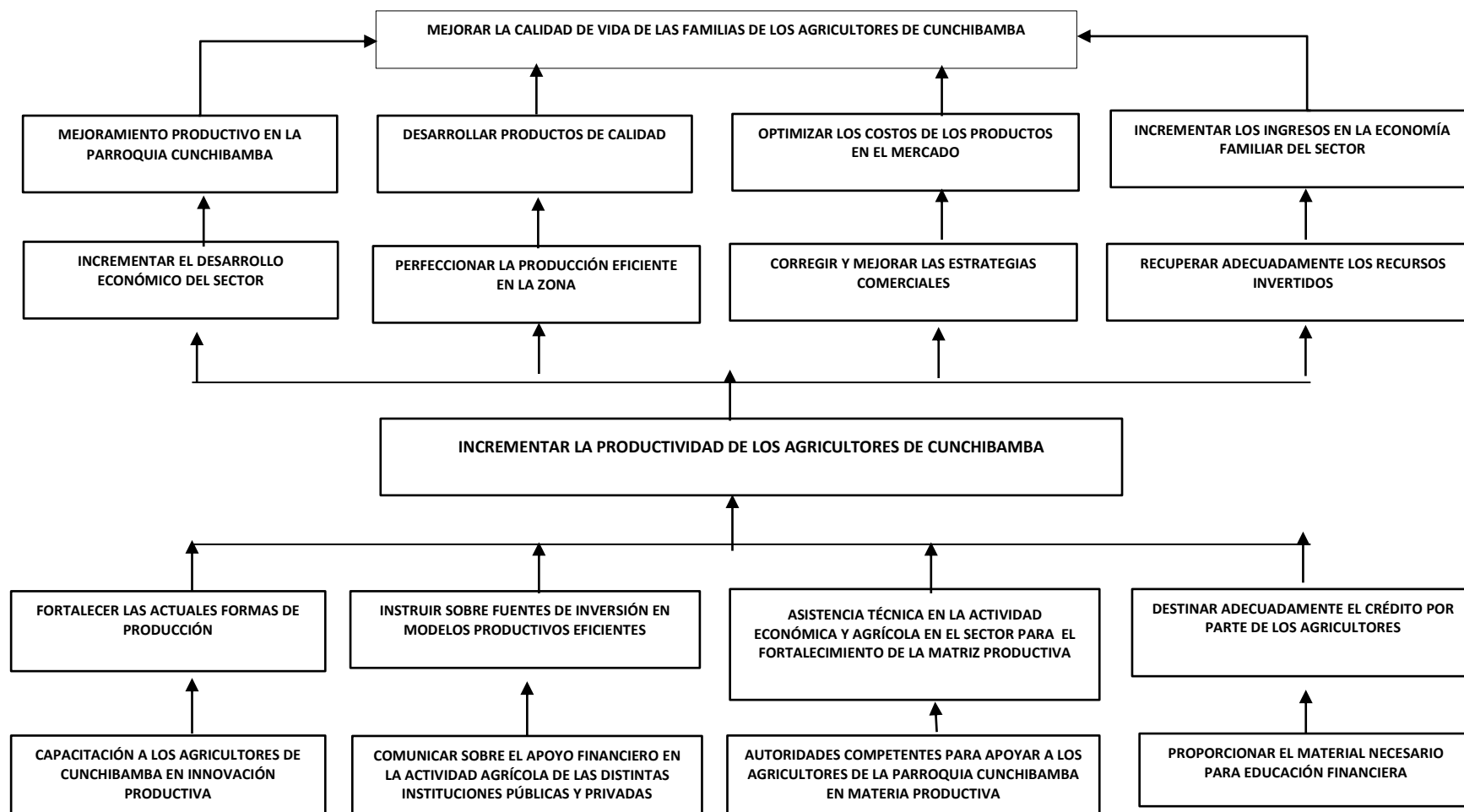
Fuente: Rodríguez S. (2014)

6.7.3 Árbol de Problemas



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

6.7.4 Árbol de objetivos



Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

6.7.5 Análisis de Alternativas

Para el análisis de alternativas se toma en cuenta las diversas formas para resolver el problema, los diversos medios para lograr los objetivos; de estos nacerá las estrategias de solución después de su valoración respectiva.

Para utilización y calificación de las alternativas de procederá de la siguiente manera:

Alto=4 Medio=3 Bajo=2 No es viable=1

Tabla 25 Análisis de Alternativas

CRITERIOS	ALTERNATIVA 1: NUEVAS FORMAS DE PRODUCCIÓN EFICIENTES	ALTERNATIVA 2: FUENTES DE FINANCIAMIENTO EXEQUIBLES	ALTERNATIVA 3: PROGRAMAS PARA MEJORAR ACTIVIDAD ECONÓMICA Y AGRÍCOLA DE LA ZONA	ALTERNATIVA 4: PROPORCIONAR MATERIAL PARA LA CORRECTA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS
Costo	4	3	2	2
Posibilidades de éxito	3	3	3	4
Costo/beneficio	3	2	3	4
Horizonte de tiempo	3	3	4	2
Riesgo Social	2	2	2	2

Elaborado Por: Rodríguez S. (2014)

Alternativa 1.- Sobre nuevas formas de producción agrícola en la zona, se tiene que el costo es alto para los agricultores, con una posibilidad de éxito en nivel medio, en cuanto al costo beneficio se estima que sería aceptable para el proyecto, en el horizonte de tiempo se observaría resultados en el mediano plazo y en cuanto al riesgo social sería mínimo, es decir que no hay afectación sino que por el contrario se trata de mejorar la calidad de vida de los agricultores de Cunchibamba.

Alternativa 2.- Fuentes de financiamiento exequibles; refiriéndose a las distintas fuentes de financiación para que los agricultores de la zona, sobre todo para

impulsar el desarrollo de la actividad agrícola de los mismos, esta tiene un costo medio y dependerá de montos y rubros que cada agricultor requiera dependiendo su capacidad de pago; existiendo una probabilidad de éxito en un nivel medio, el costo beneficio podría ser bajo por que la deuda aplicada no permitiría tener mayores ingresos, en cuanto al horizonte de tiempo se tendría un mejoramiento del problema en el mediano plazo, y el riesgo social seria mínimo.

Alternativa 3.- Programas de mejoramiento de la actividad agrícola y económica de la zona, es una buena opción, presenta un costo bajo y tiene probabilidad de éxito en el largo plazo, además de que podría darse resultados positivos, el costo beneficio del proyecto sería aceptable y el riesgo social mínimo.

Alternativa 4.- Proporcionar el material necesario para la correcta inversión de los recursos económicos resultantes del crédito y así poder fortalecer la matriz productiva del sector, se mira como la más viable porque tiene el apoyo del gobierno, el costo es bajo por los materiales de educación financiera es relativamente bajo, además de proporcionarles información sobre este programa de beneficio social, las probabilidades de éxito son altas, tiene un costo beneficio positivo a favor de los agricultores con lo que se espera tener resultados en el corto plazo, y el riesgo social de la alternativa es mínimo.

Como resultado del análisis realizado, se puede escoger la alternativa 4; que puede servir como estrategia para solucionar el problema de baja productividad de los agricultores de Cunchibamba destinando correctamente los recursos económicos resultantes de los créditos para impulsar el desarrollo agrícola; siendo la más viable por sus calificaciones en los criterios de evaluación.

6.7.6 Matriz de Marco Lógico

Para la elaboración de la matriz de marco lógico, se hizo un análisis desde el problema hasta las posibles soluciones que daría un resultado positivo en los agricultores de Cunchibamba.

Tabla 26 Matriz de Marco Lógico

NIVEL DE OBJETIVO	INDICADOR	MEDIO DE VERIFICACIÓN	SUPUESTO
<p>Fines</p> <ul style="list-style-type: none"> • MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA DE LAS FAMILIAS DE LOS AGRICULTORES DE CUNCHIBAMBA • DESARROLLAR PRODUCTOS DE CALIDAD • OPTIMIZAR LOS COSTOS DE LOS PRODUCTOS EN EL MERCADO • INCREMENTAR LOS INGRESOS EN LA ECONOMÍA FAMILIAR DEL SECTOR 	<ul style="list-style-type: none"> - Incrementados en más de 20% los ingresos de los agricultores - Reducidas la plagas debidas a la descomposición de la legumbre a niveles más bajos que aceptables - Reducir los costos de producción hasta en un 10% 	<p>Registros contables y verificaciones anuales de tecnólogos visitantes al término de la cosecha</p> <p>Inspecciones aleatorias en terreno c/año, durante época de cosecha, aplicando trampas y recolecciones muestrales de</p>	<p><u>De sostenibilidad</u></p> <p>Se mantiene un sistema de asistencia técnica para asegurar la continuidad de las prácticas</p> <p>Se monitorean los efectos ambientales de la variedad introducida</p>
<p>Propósito</p> <ul style="list-style-type: none"> • INCREMENTAR LA PRODUCTIVIDAD DE LOS AGRICULTORES DE CUNCHIBAMBA 	<p>Incrementar la productividad de los agricultores en un 5% semestral</p>	<p>Registros de producción, verificación de tecnólogos visitantes durante la cosecha. Encuesta anual a productores a cargo del INEC y autoridades competentes</p>	<p><u>De propósito a fin</u></p> <p>Agricultores mejoran su calidad de vida y mejoran sus ingresos familiares.</p>
<p>Componentes - Resultados</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. FORTALECER LAS ACTUALES FORMAS DE PRODUCCIÓN 2. INSTRUIR SOBRE FUENTES DE INVERSIÓN EN MODELOS PRODUCTIVOS EFICIENTES 3. ASISTENCIA TÉCNICA EN LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y AGRÍCOLAS EN EL SECTOR PARA FORTALECIMIENTO DE LA MATRIZ. 4. DESTINAR ADECUADAMENTE EL CRÉDITO POR PARTE DE LOS AGRICULTORES 	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitado los agricultores en diversas áreas, se espera que el 70% de estos apliquen lo aprendido y mejoren su productividad - Se espera una asistencia del 95% para el proceso de instrucción y formación agrícola y mejores procesos productivos. 	<p>Actas de entrega del componente de proyecto</p> <p>Informes semestrales de cumplimiento parcial de la gerencia y de la interventoría (supervisión) del proyecto</p> <p>Informes semestrales de tecnólogos visitantes</p> <p>Plan de capacitaciones y formación profesional</p>	<p><u>De componente a propósito</u></p> <p>Agricultores verifican aplicación de nuevas prácticas durante el cosecha</p> <p>Condiciones de mercado son favorables para el mejoramiento de la productividad</p>

<p>Actividades</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. CAPACITACIÓN A LOS AGRICULTORES DE CUNCHIBAMBA EN INNOVACIÓN PRODUCTIVA 2. COMUNICAR SOBRE EL APOYO FINANCIERO EN ACTIVIDAD AGRÍCOLA DE LAS INSTITUCIONES PUBLICAS Y PRIVADAS 3. MEJORAR LA GESTIÓN DE LAS AUTORIDADES PARA APOYAR A LOS AGRICULTORES DE LA PARROQUIA CUNCHIBAMBA EN MATERIA PRODUCTIVA 4. PROPORCIONAR EL MATERIAL NECESARIO PARA EDUCACIÓN FINANCIERA 	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitar al 70% de los agricultores en innovación productiva. - Informar al 95% de la población de Cunchibamba sobre las diversas fuentes de financiamiento y apoyo agrícola que se oferta en la ciudad. - Sociabilizar al 100% de las autoridades en función a la productividad de los agricultores, el apoyo técnico que deben proporcionar y fomento de la matriz productiva de la zona. - Entregar material correspondiente a educación financiera para el uso eficiente de los recursos económicos que se deriven de préstamos a más del 90% de los agricultores del sector. 	<p>Informes trimestrales del encargado del proyecto</p> <p>Informes mensuales de la unidad financiera del proyecto</p> <p>Informes mensuales de avance del proyecto de los responsables de actividades</p>	<p><u>De actividad a componente</u></p> <p>Agricultores acogen recomendaciones del proyecto</p> <p>Miembros de la Junta Parroquial de Cunchibamba facilitan capacitación de su gente</p> <p>Agricultores mejoran la matriz productiva</p> <p>Agricultores destinan los recursos financieros de mejor manera para mejorar su calidad de vida</p>
---	---	--	---

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

FASE II EJECUCIÓN

6.7.7 Plan Operativo

Las organizaciones de agricultores por décadas han debido subsistir con insuficiente apoyo estatal y cuando este ha llegado, en materia de riego, se ha limitado a subsanar problemas de infraestructura, ampliación u obra nueva, lo que reproduce un modelo centrado en la obra física sin tomar en cuenta las demandas para mejorar los suelos, tecnificar la agricultura, planificar la producción con acompañamiento, investigación y asistencia técnica, transformar y agregar valor a los productos agropecuarios, comercializar de manera asociativa, acceder a crédito público.

La Planificación técnica permite que a través de la misma se pueda implementar nuevos objetivos con la implementación de tecnología dentro de la actividad permitiendo mantener eficiencia y calidad durante todos los procesos que permitan alcanzar la productividad y mejoramiento continuo.

6.7.8.1 Cronograma

ACTIVIDAD	SUB-ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	META	FECHA EJECUCIÓN	RECURSO	PRESUPUESTO ESTIMADO	RESPONSABLE
FORTALECER LAS ACTUALES FORMAS DE PRODUCCIÓN	CAPACITACIÓN A LOS AGRICULTORES DE CUNCHIBAMBA EN INNOVACIÓN PRODUCTIVA	200 HORAS CAPACITACIÓN	90% DE LOS AGRICULTORES	DEL 1RO AL 31 DE OCTUBRE DE 2014	RR.HH. Y ECONÓMICO	\$3000 USD	- AUTORIDADES - FACILITADOR - INVESTIGADOR - PRESIDENTE AGRICULTORES
INSTRUIR SOBRE FUENTES DE INVERSIÓN EN	COMUNICAR SOBRE EL APOYO FINANCIERO EN ACTIVIDAD	TALLER 2 HORAS	75% DE LOS AGRICULTORES	1RO DE NOVIEMBRE DE 2014	RR.HH. Y ECONÓMICO	\$200 USD	- AUTORIDADES - FACILITADOR

MODELOS PRODUCTIVOS EFICIENTES	AGRÍCOLA DE LAS INSTITUCIONES PUBLICAS Y PRIVADAS							- INVESTIGADOR - PRESIDENTE AGRICULTORES
MEJORAR LA GESTIÓN DE LAS AUTORIDADES PARA APOYAR A LOS AGRICULTORES DE LA PARROQUIA CUNCHIBAMBA EN MATERIA PRODUCTIVA	MEJORAR LA GESTIÓN DE LAS AUTORIDADES PARA APOYAR A LOS AGRICULTORES DE LA PARROQUIA CUNCHIBAMBA EN MATERIA PRODUCTIVA	SOCIABILIZACIÓN CON LA COMUNIDAD Y AGRICULTORES 1 DÍA DE DEBATE	100% DE LAS AUTORIDADES	8 DE NOVIEMBRE DE 2014	RR.HH. Y ECONÓMICO	\$50 USD		- AUTORIDADES - FACILITADOR - INVESTIGADOR - PRESIDENTE AGRICULTORES
DESTINAR ADECUADAMENTE EL CRÉDITO POR PARTE DE LOS AGRICULTORES	PROPORCIONAR EL MATERIAL NECESARIO PARA EDUCACIÓN FINANCIERA	MANUAL PARA USO EFECTIVO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS	90% DE LOS AGRICULTORES		RR.HH. Y ECONÓMICO	\$1700 USD		- AUTORIDADES - FACILITADOR - INVESTIGADOR - PRESIDENTE AGRICULTORES

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

El monto total al que asciende el proyecto socio productivo para los agricultores de Cunchibamba es de \$4950,00 usd.

Análisis de capacidad de producción

Esta capacidad se expresa en términos de cantidad de material de entrada procesable por unidad de tiempo:

Tabla 27 Productividad

PRODUCTOS	Prod x ha	sacos	Costos x saco	ENERO	ABRIL	JULIO	OCTUBRE	Costo de Producción
Frejol	18 qq x ha	18	10,80	194,40	194,40	174,96	165,24	729,00
Habas	40 qq x ha	40	13,80	552,00	552,00	496,80	469,20	2070,00
Arvejas	80 qq x ha	80	7,20	576,00	576,00	518,40	489,60	2160,00
TOTAL		138		1322,40	1322,40	1190,16	1124,04	4959,00

Elaborado por: Rodríguez S. (2014)

La capacidad de producción se dará según el tamaño que posea en tierras cada productor, su variedad también se dará según el producto a generar ya que ocupan diferente espacio cada uno de ellos, permitiendo aprovechar los mayores recursos que se utilizan en esta actividad.

6.7.8 Plan de Acción

El plan de acción se especifica con objetivos, estrategias, el lugar a realizarse, el responsable y la fecha de ejecución.

Tabla 28 Plan de Acción

ACTIVIDAD	SUB-ACTIVIDAD	FECHA EJECUCIÓN	RESPONSABLE
FORTALECER LAS ACTUALES FORMAS DE PRODUCCIÓN	CAPACITACIÓN A LOS AGRICULTORES DE CUNCHIBAMBA EN INNOVACIÓN PRODUCTIVA	DEL 1RO AL 31 DE OCTUBRE DE 2014	-AUTORIDADES -FACILITADOR -INVESTIGADOR -PRESIDENTE AGRICULTORES
INSTRUIR SOBRE FUENTES DE INVERSIÓN PARA MODELOS PRODUCTIVOS EFICIENTES	COMUNICAR SOBRE EL APOYO FINANCIERO EN ACTIVIDAD AGRÍCOLA DE LAS INSTITUCIONES PUBLICAS Y PRIVADAS	1RO DE NOVIEMBRE DE 2014	-AUTORIDADES -FACILITADOR -INVESTIGADOR -PRESIDENTE AGRICULTORES
MEJORAR LA GESTIÓN DE LAS AUTORIDADES PARA APOYAR A LOS AGRICULTORES DE LA PARROQUIA CUNCHIBAMBA EN MATERIA PRODUCTIVA	MEJORAR LA GESTIÓN DE LAS AUTORIDADES PARA APOYAR A LOS AGRICULTORES DE LA PARROQUIA CUNCHIBAMBA EN MATERIA PRODUCTIVA	8 DE NOVIEMBRE DE 2014	-AUTORIDADES -FACILITADOR -INVESTIGADOR -PRESIDENTE AGRICULTORES
DESTINAR ADECUADAMENTE EL CRÉDITO POR PARTE DE LOS AGRICULTORES	PROPORCIONAR EL MATERIAL NECESARIO PARA EDUCACIÓN FINANCIERA		-AUTORIDADES -FACILITADOR -INVESTIGADOR -PRESIDENTE AGRICULTORES

Fuente: Rodríguez S. (2014) a través de la Investigación de campo

6.7.9 Desarrollo de las actividades

ACTIVIDAD 1. FORTALECER LAS ACTUALES FORMAS DE PRODUCCIÓN

CAPACITACIÓN A LOS AGRICULTORES DE CUNCHIBAMBA EN INNOVACIÓN PRODUCTIVA: La capacitación será dictada por expertos en la temática, cuya tramitación será por parte de las autoridades competentes quienes

deben velar por el bienestar de los suyos. Estas capacitaciones se podrán dictar en la Junta Parroquial de Cunchibamba.

Para aquello es necesario determinar cuan productivos son en el sector; así como, los factores que intervienen, como los costos que se incurren para realizar su actividad:

Cálculos de la productividad de los agricultores de Cunchibamba

Tabla 29 Cuadro de Costos Operacionales

AGRICULTORES DE LEGUMBRES DEL SECTOR CUNCHIBAMBA COSTO DE PRODUCCIÓN			
DETALLE	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
Preparación del suelo	6	5.8	34,80
Mano de obra	1	2,10	124,70
Insumos	1	0.08	310,00
Gastos sueldos			150,00
Otros gastos luz, transporte			5,00
COSTOS OPERACIONALES			624,50
COSTOS OPERACIONALES A LOS 3 MESES			1872,50

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

Tabla 30 Desglose de Costos por unidad

Producción	Precio Venta	Costo	Desglose de Costo	
Frejol	23,00	10,80	Labores culturales	4,30
			Manejo Fitosanitario	7,50
Habas	12,00	13,80	Labores culturales	6,00
			Manejo Fitosanitario	7,80
Arvejas	18,00	7,20	Labores culturales	3,10
			Manejo Fitosanitario	4,10
TOTAL	53	31,8		

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

El desglose de los costos se realiza en base a los costos que los agricultores venden cada unidad es decir cada saco, en donde asintieron que el 60% de la venta es para las labores que realizan.

Tabla 31 Costo total de producción

PRODUCTOS	prod x ha	sacos	Costos x saco	ENERO	ABRIL	JULIO	OCTUBRE	Costo de Producción
Frejol	18 qq x ha	18	10,80	194,40	194,40	174,96	165,24	729,00
Habas	40 qq x ha	40	13,80	552,00	552,00	496,80	469,20	2070,00
Arvejas	80 qq x ha	80	7,20	576,00	576,00	518,40	489,60	2160,00
TOTAL		138		1322,40	1322,40	1190,16	1124,04	4959,00

De acuerdo al análisis establecido en base a la producción, los agricultores producen cada 3 meses después de la siembra se estipula que los costos son el 60 % teniendo un valor de \$4959,00.

Tabla 32 Venta Trimestral (Dólares)

	Cantidad	Precio Unitario	ENERO	ABRIL	JULIO	OCTUBRE	VENTA NETA
Frejol	15	23,00	345,00	345,00	310,50	293,25	1293,75
Habas	32	12,00	384,00	384,00	345,60	326,4	1440,00
Arvejas	75	18,00	1350,00	1350,00	1215,00	1147,5	5062,50
TOTAL	122		2079,00	2079,00	1871,1	1767,15	7796,25

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

De acuerdo a las cifras proporcionadas por los agricultores productores de legumbres que viven en el sector de Cunchibamba de la ciudad de Ambato. Los meses con mayor venta son enero y abril, ya que se para esta fechas el clima es considerado apto para la cosecha, los demás meses tienen la particularidad de decremento en el mes de julio y abril debido a que las heladas no permiten

6.7.10 Productividad

$$\text{Productividad} = \frac{\text{Resultados}}{\text{Capacidad instalada}} * 100$$

$$\text{Productividad} = \frac{4959,00}{7796,25} * 100$$

Productividad = 63,61%

Esto significa que los agricultores obtienen este porcentaje de la relación entre la cantidad de productos obtenida con los recursos utilizados.

ACTIVIDAD 2. INSTRUIR SOBRE FUENTES DE INVERSIÓN PARA MODELOS PRODUCTIVOS EFICIENTES

COMUNICAR SOBRE EL APOYO FINANCIERO EN ACTIVIDAD AGRÍCOLA DE LAS INSTITUCIONES PÚBLICAS Y PRIVADAS: Para conocer cuáles son las características de la oferta de microcréditos para acceder a las mejores opciones, es necesario detallar la oferta de microcrédito, para que los agricultores tengan una idea clara de las oportunidades en los créditos.

Tabla 33 Tasas de interés

Institución Financiera	Tipos de servicio ofertado	Tasa de interés	Monto y Plazo	Requisitos
Cooperativas				
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi”	Crédito en Casa	10.50%	Hasta \$200.000 dólares hasta 15 años	Copia de la cedula y papeleta de votación a color.
	Microcrédito	18% a 25%	20.000(1 a 60 meses)	
Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Merced”	Crédito de consumo	65 %	\$20.000, hasta 36 meses. \$50.000, hasta 60 meses.	Copia de la cedula y papeleta de votación a color.
	Crédito para vivienda			Garantía personal.
	Microcréditos			Prenda industrial
	Crédito Comercial o de negocios		100.000 hasta 1 a 3 años	Garantía
	Crédito estudiantil		5.000 a 12 meses	Hipotecaria.
	Crédito Universitario y de Posgrado			

Banca Publica				
Banco Nacional del Fomento	Crédito asociativo	11%	Financia hasta el 80% de inversión a realizar	Copia legible en blanco/negro o a color de la cédula de ciudadanía vigente y certificado de votación (último proceso electoral) de los representante (s) legales(es), codeudor o garante.
	Crédito Compra de tierras productivas		\$500 hasta U\$S \$300.000 para personas naturales, y hasta U\$S para 2.000.000 asociativos.	Copia de la persona jurídica de constitución de la Asociación u Organización.
	Crédito Producción, comercio y Servicio	20%	22.000 a 100.000	Copia de los estatutos actualizados de la Asociación. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC. Copia de la nómina de socios del último ejercicio económico, presentado al Ministerio competente. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono (con una antigüedad no mayor a 60 días), de la sede de la Asociación.
Banca Privada				
Banco del Pichincha	Crédito para la compra de Activos Fijos	17%	Monto: \$500 a \$20.000 Plazo: 3 a 36 meses Forma de Pago: Debito a la cuenta Periodicidad de	Original y copia de cédula. Justificación de ingresos. Declaración de

			pago: Mensual	impuesto a la renta de los 3 últimos años o carta de exoneración.
	Crédito para Capital de Trabajo	15%	Monto: \$300 a \$20.000 Plazo: 2 a 24 meses Forma de Pago: Debito a la cuenta Periodicidad de pago: Mensual	En caso de declarar patrimonio presentar los respectivos documentos de justificación. Garante (mismos requisitos del deudor).

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

ACTIVIDAD 3. MEJORAR LA GESTIÓN DE LAS AUTORIDADES PARA APOYAR A LOS AGRICULTORES DE LA PARROQUIA CUNCHIBAMBA EN MATERIA PRODUCTIVA

SOCIABILIZACIÓN CON LA COMUNIDAD Y AGRICULTORES: Las autoridades actuando bajo ley deberán socializar el problema con la comunidad y los agricultores de la zona, para fortalecer los lazos de amistad y emprender acciones que contribuyan al fortalecimiento de la matriz productiva que encamina a la sociedad hacia el buen vivir y mejora la calidad de vida de las personas.

Esta sociabilización deberá contribuir a mejorar la productividad del sector a través de políticas claras y eficientes; así como, del compromiso de las autoridades elegidas mediante voto popular en las últimas elecciones para que representen de mejor manera a este importante sector. Dicha sociabilización se puede hacer en la sede de la Junta Parroquial de Cunchibamba.

ACTIVIDAD 4. DESTINAR ADECUADAMENTE EL CRÉDITO POR PARTE DE LOS AGRICULTORES

PROPORCIONAR EL MATERIAL NECESARIO PARA EDUCACIÓN FINANCIERA: Se elabora un manual para el uso efectivo de los recursos de los recursos, este manual contribuye a mejorar el conocimiento de los agricultores en materia financiera; esperando que con un mejor destino de los recursos se pueda

mejorar la productividad de la zona. En el siguiente apartado se detalla el manual para uso de los agricultores e instrucción financiera:

6.7.10 Manual para el uso efectivo de los recursos

MANUAL PARA EL USO EFECTIVO DE LOS RECURSOS

El presente manual tiene la finalidad de educar a los agricultores de la parroquia Cunchibamba del cantón Ambato de la provincia de Tungurahua, con la finalidad de dar a conocer los factores y conceptos financieros y despejar dudas sobre el sistema financiero ecuatoriano y los servicios que prestan las instituciones del mismo.

Además, de ser un aporte para la sociedad para que se destine de buena manera los recursos escasos de los que habla la economía y sean bien invertidos para mejorar la calidad de vida de las personas.

CONOCIENDO EL SISTEMA FINANCIERO

Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos.

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del

total del sistema. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, 2014)

INSTITUCIONES QUE PARTICIPAN EN EL SISTEMA FINANCIERO

Banco:

Es una institución del sistema financiero que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés estipulado en la ley y establecido por el Banco Central del Ecuador.

Sociedad Financiera:

“Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo” (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, 2014).

Cooperativas de Ahorro y Crédito:

Es la unión de un grupo de personas que tienen como finalidad ayudarse los unos a los otros (sociedad), para alcanzar sus necesidades financieras y el logro de objetivos en común. La cooperativa está formada por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta institución que es regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Mutualistas:

“La unión de personas que tienen como fin el apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito están

formadas por socios” (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, 2014).

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE QUE APRENDAMOS SOBRE TEMAS FINANCIEROS?

- Para conocer la importancia del adecuado manejo del dinero.
- Para saber administrar y manejar correctamente nuestro dinero.
- Para no tomar malas decisiones financieras que puedan afectar nuestra economía.
- Para poder analizar oportunidades de negocio.
- Para invertir de la mejor forma posible.

PRODUCTOS QUE OFRECEN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Ahorro

Es el dinero que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Las instituciones del sistema financiero ecuatoriano por los ahorros pagan un interés, el cual aumenta la cantidad de dinero en la cuenta; es conveniente verificar que este interés sea igual o superior al crecimiento promedio de los precios en la economía (tasa de inflación) para que nuestro dinero por lo menos conserve su valor adquisitivo.

Crédito

El crédito es el dinero otorgado a través de un préstamo. Después de un periodo de tiempo definido ese dinero debe ser devuelto al prestatario, pagando intereses que no pueden ser superiores a los que establece la Ley y el Banco Central del Ecuador. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de préstamos para diferentes necesidades.

Seguro

Un seguro nos protegemos contra gastos inesperados debidos a enfermedad, robo o un accidente. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de seguro, como por ejemplo: seguro de vida, de automóvil, médico o total.

EL AHORRO



¿POR QUÉ DEBEMOS AHORRAR?

- Para invertir en un negocio o emprendimiento que nos ayude a lograr un mayor crecimiento económico.
- Para crear un fondo de emergencia que nos permita atender cualquier imprevisto.
- Para alcanzar algún objetivo deseado.
- Para asegurar la vejez con recursos económicos.

¿DÓNDE DEBEMOS Y PODEMOS AHORRAR?

Debe ahorrar en una entidad financiera regulada y supervisada por los diferentes organismos regulatorios como el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Bancos y Seguros, La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entre otros para asegurar su dinero y ahorros.

Se puede ahorrar en: bancos, sociedades financieras, mutualistas y cooperativas.

¿POR QUÉ DEBEMOS AHORRAR EN UNA ENTIDAD FINANCIERA?

- Porque genera rentabilidad (interés).
- Porque nuestro dinero está seguro.
- Porque podemos retirarlo en el momento que lo necesitemos.

¿CÓMO AHORRAR EN UNA ENTIDAD FINANCIERA?

Cuenta de Ahorro

Esta una cuenta permite hacer depósitos y retiros de dinero cuando se desea. Se puede abrir con un monto pequeño y no tiene plazo o vigencia. Esta cuenta puede ser aperturada en cualquier institución del sistema financiero.

Depósito a Plazo Fijo o Pólizas

El dinero que se deposita se lo hace una sola vez y sólo puede ser retirado al vencimiento del plazo según el acuerdo al que llegaron las partes, el cual en la mayoría de casos no puede ser menor a 30 días.

Esas son las dos maneras más comunes de ahorrar y guardar el dinero del que se dispone para poder usarlo en el futuro.

EL CRÉDITO



El crédito es una operación financiera en donde una institución financiera o persona presta dinero a otra llamada deudor, comprometiéndose a devolver ese dinero prestado en un plazo determinado más los intereses y costos.

¿CÓMO PODEMOS OBTENER UN CRÉDITO?

- Hay que acercarse a una institución financiera legalmente establecida y controlada por alguno de los organismos competentes.
- Se debe pedir información sobre los créditos que la institución financiera puede ofrecer.
- Solicitar información sobre las tasas de interés con las que trabaja.
- Se pide información sobre las modalidades de pago y en cuánto tiempo tendrías que pagar las cuotas y saber si se las puede cubrir.
- Asegurarse de poder cubrir las garantías que la institución financiera solicita.

¿CUÁL ES LA UTILIDAD DE UN CRÉDITO?

Si se realiza adecuadamente las inversiones derivadas del crédito, este permite crecer económicamente y mejorar la calidad de vida de las personas:

- Se puede ampliar y hacer crecer un negocio, emprendimiento o actividad económica.
- Comprar bienes (casa, automóvil, etc.) que sean de utilidad.

- Pagar algunos servicios, estudios universitarios, salud, viajes, etc.

¿QUIÉNES PUEDEN OBTENER UN CRÉDITO?

- Personas que tienen ingresos permanentes porque cumplen una actividad laboral o económica o que se encuentren estables en su trabajo.
- Personas que tienen capacidad de pago, es decir aquellas personas que mediante sus ingresos pueden cubrir las deudas que se deriven del financiamiento.
- Personas que tienen un motivo justificado para obtener un crédito (negocio, compra de casa, estudios, inversiones, viajes, etc.).
- Personas que no tengan deudas pendientes de pago en entidades financieras, ni se encuentren impedidas legalmente para contraer compromisos financieros.

¿CÓMO SE REALIZA EL PAGO DE UN CRÉDITO?

- El pago del crédito se realiza en cuotas que se convienen con la institución para un plazo determinado.
- Las cuotas pueden ser pagadas de manera: semanal, quincenal, mensual, bimensual, trimestral o semestralmente, según el monto solicitado, plazo y convenio que se realice entre las partes.
- En cada cuota se paga capital y una de intereses pudiendo ser fijo o variable.

¿QUÉ PASA SI NO PAGO EL CRÉDITO?

- La institución financiera ingresara al cliente a la Central de Riesgos, que es la base de datos que guarda información sobre: los pagos puntuales y los pagos atrasados; sobre deudas no pagadas o deudas vigentes de todo cliente que se encuentre activo en una institución del sistema financiero ecuatoriano. Así se crea un historial personal que cada entidad financiera analiza antes de otorgar un crédito.

- Si el cliente tiene una deuda vencida o no pagada, las entidades financieras le rechazarán la solicitud de crédito.
- Las instituciones pueden iniciar acciones legales y hacer valido las garantías que requirieron para la otorgación del crédito hasta cubrir la deuda.

¿QUÉ TASA DEBEN COBRAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS?

Las instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano están autorizados a cobrar las tasas máximas y mínimas que establezca el Banco Central del Ecuador.

Tasa activa

La tasa activa es el interés que representa el pago de los préstamos o créditos adquiridos en una institución financiera con los cuales se proveen de dinero para inversiones.

Tasa Pasiva

La tasa pasiva es el porcentaje que las instituciones financieras pagan por realizar depósitos, incentivando al ahorro además de que el dinero del cliente en el tiempo no pierda capacidad adquisitiva.

¿QUÉ ES LA MORA?

La mora es el indicador financiero que mide el no pago de las cuotas de un crédito o préstamo por parte de los deudores, esto genera que se cobre un interés adicional por los días de atraso. El interés por mora va desde el 3% hasta el 10% según el monto, tipo de crédito y días de atraso; esto según lo establece el Banco Central del Ecuador.

¿QUÉ ES Y CÓMO EVITAMOS EL ENDEUDAMIENTO EXCESIVO?

El endeudamiento excesivo o sobreendeudamiento, se refiere a sobrepasar los límites de deuda a la que se puede acceder, superando los ingresos que se generan por la actividad económica. Esto puede suceder si una persona tiene varios préstamos en diferentes entidades financieras, los cuales al pasar el tiempo puede generar más de un problema con todas las instituciones.

Para evitar el sobreendeudamiento se debe tratar a las deudas con total seriedad, medir la capacidad de pago y las cuotas a pagar con intereses incluidos, no generar deudas innecesarias que solo empeoren la situación, armar prioridades para poder saber lo principal a pagar.

¿CUÁLES SON LAS CONSECUENCIAS DEL SOBREENDEUDAMIENTO?

- Con intereses muy altos se puede incurrir en pagos innecesarios
- Podría ingresar a la lista de la Central de Riesgos, perjudicando así su credibilidad crediticia para un futuro próximo.
- Los ingresos económicos que sirve para cubrir educación, salud, entre otros podrían verse seriamente afectados.
- Podría ser sujeto a impedimentos legales que permitan realizar más actividades crediticias o financieras, declarándolo sujeto no apto para contraer obligaciones financieras.

¿QUÉ ES UNA GARANTÍA?



La garantía es el respaldo económico que tiene toda persona para poder acercarse a instituciones financieras y asegurar el pago del préstamo solicitado. Dicha

garantía obedece a una serie de condiciones que estarán sujetas al monto solicitado; estas garantías pueden ser: personales, prendarias, hipotecarias, con registro de vehículos y con garantía de depósito a plazo fijo.

EL GASTOS



¿QUÉ ES EL GASTO?

El gasto se constituye en la inversión necesaria para hacer funcionar una empresa o una actividad económica que le genere ingresos. También constituye la necesidad de inversión en servicios básicos y prioridades del ser humano como es la alimentación, vestimenta, etc.; un gasto es un egreso o toda salida de dinero que una persona o empresa realiza para adquirir un bien o servicio.

¿CUÁNDO GASTAR?

Es necesario valorar y armar una lista de prioridades para invertir o adquirir; si se despilfarra el dinero que hoy se posee es muy posible que para el futuro no se tenga para cubrir otros gastos de mayor prioridad como salud, educación, alimentación, etc.

FASE III EVALUACIÓN

6.7.11 Evaluación

La evaluación según (Perez, 1995, pág. 85) expresa que la evaluación es considerada como:

“Un proceso sistemático, diseñado intencional y técnicamente, de recogida de información- valiosa y fiable – orientado a valorarla calidad y los logros del mismo, como base para la posterior toma de decisiones de mejora, tanto de dicho proyecto, como del personal implicado y, de modo indirecto, del cuerpo social en que se encuentra inmerso”

La evaluación presente permitirá diagnosticar la efectividad del proyecto.

Tipo de evaluación	Ciclo de proyecto	Herramientas Formales de evaluación
Aprendizaje Formativo : DURANTE	Preparación Evaluación	<ul style="list-style-type: none"> • Marco Lógico • Instrumentos de análisis económico, financiero e institucional • Diagnóstico de variabilidad • Listado de datos de referencia
	Ejecución de Evaluación Concurrente	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento de ejecución y monitoreo • Evaluación intermedia de ejecución
Aprendizaje sumativo: DESPUÉS	Terminación de la evaluación	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación post. • Evaluación del impacto del desarrollo

Elaborado por: Rodríguez S. (2014) Adaptado (BID 2007) Una herramienta de gestión para mejorar el desempeño de los proyectos.

La función principal de la evaluación descrita, es conocer el desempeño de efectividad que tienen el proyecto, en el mismo que debe basarse en la calidad, eficiencia económica, aprovechamiento de los recursos, indicadores de viabilidad, el efecto y el impacto que tendrá la aplicación del mismo, conjuntamente con la sostenibilidad, y pertenencia de los productos en el sector.

La evaluación se la realiza en un determinado tiempo y será las técnicas de evaluación será la observación, para lo cual se utilizara instrumentos como guías de evaluación, inventarios, listas de control, diarios (cuadernos de campo), análisis de contenido, escalas de observación, escalas de evaluación, entrevistas

que permitan compartir la experiencia, a través de una autoevaluación es decir las personas de este sector medirán la productividad de sus cultivos de acuerdo al microcrédito obtenido, y se realizara una autoevaluación general del proyecto sobre todos los participantes del proyecto.

6.7.12 Seguimiento

Según el autor (Calvo Verdu, 2005, pág. 326) el seguimiento es:

El seguimiento es la fase de la gestión que acompaña a la ejecución de los proyectos y su finalidad básica consiste en informar sobre el estado en que se encuentran la ejecución así como el de conocer en qué medida se están realizando las actividades y, por tanto, hasta qué punto se están alcanzando los objetivos y resultados previstos. La información que proporciona el seguimiento permite introducir, si es necesario, las oportunas modificaciones en la formulación preexistente.

Por tanto el seguimiento es la función de la recogida de datos metodológica y la fijación a través de cinco niveles de indicadores de la expresión de la comprobación de la ejecución del proyecto; estos indicadores son el nivel técnico, económico, el de funcionamiento, el de organización y de utilidad sociocultural. Para que estos factores se desarrollen correctamente es necesario e importante tener en cuenta el papel central de la gestión y la dirección del proyecto.

El seguimiento que se realizaría del proyecto tendrá que ser un seguimiento periódico, el mismo que esté relacionado con los objetivos establecidos, y de los resultados que se vaya obteniendo lo que se desea alcanzar, ya que los mismos se pueden evidenciar después de un determinado periodo, pero con constante desarrollo de las actividades las mismas que deben ser eficientes para obtener el resultado esperado.

El seguimiento básicamente debe establecerse para obtener que información es importante, es decir los indicadores que deben establecerse para poder observar el desarrollo del proyecto, considerando la efectividad de los que va teniendo durante su evaluación, también es de considerarse bajo que métodos deberían ser indispensables para recolectar y analizar la información sobre el proyecto, teniendo presente los responsables de cada fase para que el proyecto se desarrolle eficientemente, logrando con ello un seguimiento efectivo, el mismo deberá ser continua y si se detectan errores corregirlos a tiempo.

6.7.13 Monitoreo

El monitoreo se realiza de la siguiente manera según el autor (Hernández Becerra, 1993, pág. 53):

Como metodología práctica para diseñar un sistema de monitoreo de logros hay que estar en condiciones de responder a nueve preguntas claves:

- Definir los objetivos del sistema de monitoreo y evaluación, que se quiere lograr con el proyecto
- Seleccionar los indicadores que se medirán en función de los tratamientos y objetivos perseguidos por el proyecto, que indicadores o índices se medirán.
- Seleccionar los sitios de medición o de muestreo, donde medirá los indicadores.
- Seleccionar los métodos e instrumentos de medición, como medirán y cuáles son los formatos de medición
- Seleccionar la frecuencia y duración del programa de monitoreo, cuándo y por cuánto se medirán.
- Seleccionar el personal o la institución que realizara las mediciones, quien los medirá
- Determinar el método de procesamiento y análisis de los datos, como se procesara la información.
- Determinar el proyecto de transferencia de información, como se transmitirá la información.
- Determinar el costo del diseño y aplicación del sistema, cuanto costara aplicar el proyecto.

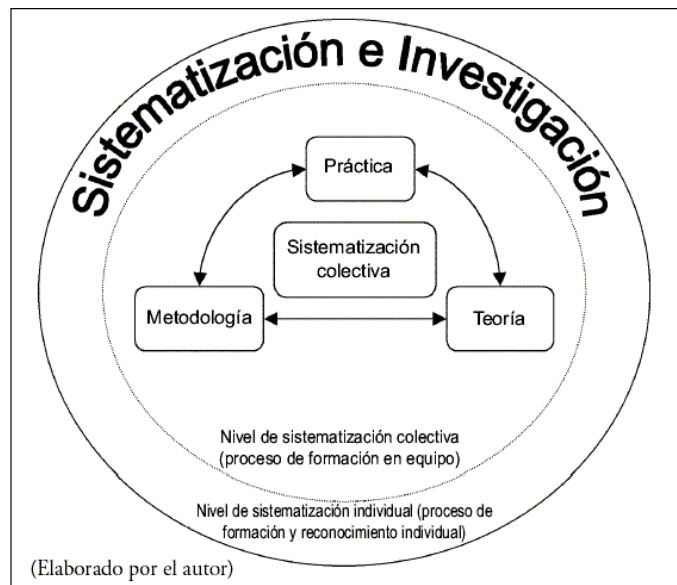
El monitoreo que se realizara el los agricultores de Cunchibamba, será un proceso continuo, con el fin de comparar si se está cumpliendo con lo que se encuentra plasmado en la planificación, en esta etapa se establece las rectificaciones que deben realizarse, las acciones inmediatas y la retroalimentación oportuna para poder tener un proceso idóneo, de la misma manera el seguimiento conjuntamente con el monitoreo permitirá preparar y suministrar la información a tiempo con el objetivo de la sistematización de los procesos logrando con ello alcanzar los objetivos planteados o los resultados esperados dentro del sector de la agricultura en la implementación del proyecto socio productivo.

El monitoreo se debe establecer las principales soluciones a los problemas dados, para la detección de los mismos se debe realizar una ejecución con eficiencia y eficacia en el proyecto, realizar una evaluación y un seguimiento adecuado para

poder detectarlo a tiempo y así poder realizar el monitoreo y establecer acciones inmediatas para su rectificación el caso de haberlo.

6.7.14 Sistematización

La sistematización según el autor (Selener, 2012) es:



La sistematización es una metodología que facilita la descripción, la reflexión, el análisis y la documentación, de manera continua y participativa, de procesos y resultados de un proyecto en desarrollo.

Nuevos conocimientos son generados a través de estos procesos sistemáticos de aprendizaje, que son retroalimentados y utilizados para tomar decisiones acerca de acciones a ejecutar, para mejorar la implementación del proyecto. Las lecciones aprendidas son posteriormente compartidas con otras organizaciones.

La sistematización es:

- Un proceso continuo
- Un proceso global integrado
- Un ejercicio participativo
- Una herramienta de planificación
- Una herramienta de monitoreo u evaluación continua
- Una herramienta para resolver problemas

Porque debemos sistematizar:

- Conservar la experiencia
- Monitorear y analizar los procesos, actividades y resultados del proyecto continuamente.

- Utilizar las lecciones aprendidas, para mejorar el proyecto.

En la sistematización que se realizará en el proyecto socio productivo, se establecerá a través de un informe escrito para su posterior socialización en el que se detallara todos los involucrados, en el que se permitirá plasmas la experiencia, aprendizajes, tomas de decisiones, aportes positivos, observar los errores, como se ha resuelto los problemas, permitiendo posteriormente dar apertura a las innovaciones, para construcción de proyectos con mayor significancia que permita aportar para el desarrollo socio productivo. Los agricultores de Cunchibamba fundamentaran con la construcción histórica en el sector, ya que se trabaja de forma empírica, por ello no se ha desarrollado todo el potencial, realizar el análisis y las interpretaciones de los diferente sucesos que ocurran.

6.8 Administración de la propuesta

La administración de la propuesta estará a cargo del Presidente de la Junta Parroquial de Cunchibamba.

6.9 Previsión de la Evaluación

Se debe realizar el monitoreo de la aplicación de la propuesta por parte de los agricultores de Cunchibamba, conjuntamente con el Presidente de la Junta Parroquial.

1.- ¿Quiénes solicitan evaluar?

Los agricultores de la parroquia Cunchibamba y en su representación el Presidente de la Junta Parroquial.

2.- ¿Por qué evaluar?

La evaluación será un indicador para que se cumplan los objetivos planteados.

3.- ¿Para qué evaluar?

Con ello se logrará el cumplimiento de las actividades propuestas

4.- ¿Qué evaluar?

Los planes de acción

5.- ¿Quién evalúa?

El documento como tesis de grado, evalúa la Egresada Sandra Rodríguez, la propuesta y la implementación será llevada a cabo por parte de los agricultores de Cunchibamba.

6.- ¿Cuándo evaluar?

Al momento de defender la tesis de grado

7.- ¿Cómo evaluar?

A los agricultores durante la investigación

8.- ¿Con qué evaluar?

A través de cuestionarios

6.9.1 Resultados Esperados

Se espera resultados positivos con esta propuesta.

- Mejor productividad por parte de los agricultores de Cunchibamba.
- Mayor conocimiento de las tasas de interés y de los beneficios de las diferentes instituciones públicas y privadas oferentes de microcréditos.

BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA

- Adurcal. (2013). *Comunidad*. Obtenido de <http://www.adurcal.com/mancomunidad/viabilidad/60.htm>
- Borello, A. (1994). *El plan de negocios primera edición*. ediciones Díaz de santos.
- Brenes, & Porras. (2007). *Filosofía*. Ambato.
- Briceño, A. (2009). *Manual de procedimientos financieros*.
- Caiza, C. (2013). *La capacidad económica y la productividad agrícola de los habitantes en la provincia de Antonio José Holguín del Cantón Salcedo*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Calvo Verdu, M. (2005). *Monitor Socio Cultural*. España: Editorial MAD. Recuperado el 28 de Agosto de 2014, de http://books.google.com.ec/books?id=7Af2l0q1z6EC&pg=SL26-PA236&dq=seguimiento+de+proyectos+definicion&hl=es&sa=X&ei=kFD_U-enNYfoggTBgYHYAg&ved=0CCYQ6AEwAg#v=onepage&q=seguimiento%20de%20proyectos%20definicion&f=false
- Campana, J. (2002). *Finanzas y Negocios*.
- Cano, A., Migliaro, A., & Acosta, B. (2009). *Formulación de Proyectos Sociales*. Obtenido de http://www.academia.edu/198015/Formulacion_de_proyectos_sociales
- Coopertativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato. (2014). *Microcreditos definición*. Ambato. Obtenido de <http://www.ccca.fin.ec/index.php/2013-05-09-23-00-22/creditos/microcreditos/20-informacion-ccca/114-microcreditos-definicion>

Corporacion Financiera Nacional CFN. (2013). *Plan de Negocios*. Ecuador .

Definicion Economica. (2012). Recursos economicos. *Definicion*.

DEMELZA RODRIGUEZ, M. (2010). *EL MICROCRÉDITO. UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SU DESARROLLO EN COLOMBIA*. Bogota: Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf

Diario La Hora. (10 de Agosto de 2013). Intercambio de Ecuador y Bolivia en microcrédito. *Noticias Ambato*, pág. 8. Obtenido de http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101547062/-1/Intercambio_de_Ecuador_y_Bolivia_en_microcr%C3%A9dito.html#.U5dy8NLUK5w

El Telegrafo. (02 de Marzo de 2013). EL MONTO TOTAL FUE DE 2.809,8 MILLONES DE DÓLARES A SEPTIEMBRE. *El microcrédito creció un 15% durante 2012*, pág. 6. Obtenido de <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/el-microcredito-crecio-un-15-durante-2012.html>

Escribano, G. (2004). *Filosofia moderna*.

Eumed. (2013). *Libros online*. Obtenido de Analisis de matriz de involucrados: http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/232/analisis_involucrados.html

FRED R. DAVID Francis. (2003). *ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA* . Marion University .

Ganzáles, N. (1988). *Filosofía*. Argentina.

Gonzales, Y. (2010). Obtenido de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Arbol-De-Objetivos/638346.html>

Harvard Business Publishing . (2009). *Plan de Negocios* . EEUU.

Hernández Becerra, E. (1993). *Monitoreo y evaluación de logros en proyectos*.

Levi, N. (2011). *Principios financieros*.

Ley de empresas Unipersonales. (2006).

https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CBoQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.apuntesjuridicos.com.ec%2Fdownload%2Fnoticias%2F720_DOC_ley%2520empresas%2520unipersonales.doc&ei=227uU5X8HLXLSATT8ICgAw&usg=AFQjCNHPgj_E1. Obtenido de https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CBoQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.apuntesjuridicos.com.ec%2Fdownload%2Fnoticias%2F720_DOC_ley%2520empresas%2520unipersonales.doc&ei=227uU5X8HLXLSATT8ICgAw&usg=AFQjCNHPgj_E1

Manosalvas, M. (2009). *Geston de Proyectos Productivos y comunitarios*. Quito: Ediciones Abya-Yala.

Marco Logico. (2012). Obtenido de <http://es.slideshare.net/semillerorcsa/marco-logico>

Monbourquette, Jhon. (2009). *Mision Personal* . Mexico : Gestion 2000.

Moyer, C. (2005). *Proyectos de inversión*.

Mutualista Ambato. (2014). *Microcrédito*. Ambato. Obtenido de <http://www.mutualistaambato.com.ec/new-page/microcredito.html>

NIÑO, N., & VELANDIA, D. (2008). *ESTUDIO DEL COSTO BENEFICIO DEL MICROREDITO DIRIGIDO A LOS MICROEMPRESARIOS DE BOGOTA 2000-2006*. Bogota: Universidad de la Salle.

Olin, N. (2006). *La justicia social y económica*. Quito.

Perez, R. (1995). *La evaluacion*. Mexico: Educacion XX1.

Pinar, N. (2012). *Gestión Financiera*.

- Reglamento General. (2006). *Normas Sanitarias*. Obtenido de Agricultura: file:///C:/Users/NEO%20TR%C2%A9N/Downloads/Reglamento%20General%20No.%2033240.pdf
- Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2009). *Plan Nacional del Buen Vivir*. Quito.
- Selener, D. (2012). *Manual de sistematización participativa*. Quito: Abya Yala. Obtenido de http://books.google.com.ec/books?id=LJops3vaX7wC&pg=PA7&dq=sistematizacion+de+proyectos+definicion&hl=es&sa=X&ei=i2H_U628OIzKg wTfpYG4DQ&ved=0CCcQ6AEwAg#v=onepage&q=sistematizacion%20de%20proyectos%20definicion&f=false
- Slideshare. (2012). Obtenido de <http://es.slideshare.net/semilleroresca/marco-logico>
- Tabubeca. (2001). *Finanzas cooperativas*.
- Tabuenca, A. G. (2001). *La micro y pequeña empresa en Latinoamérica: la experiencia de los servicios*. Perú: OCDE.
- Taday, M. (2011). *Los procesos de microcredito y su incidencia en la calidad de servicio al socio de la COAC Riobamba Ltda., Sucursal Alausí en el segundo semestre del año 2010*. Riobamba : Universidad Tecnica de Ambato.
- Universidad Politecnica Experimental de Maracaibo. (martes 13 de Mayo de 2013). *Blogspot*. Obtenido de <http://proyectosocioproductivo1401.blogspot.com/>
- Van, J., & Arjen, B. (2008). *La gestión financiera*. España.
- Vásquez, L. (2006). *Fundamentación filosófica*. Lima.
- Viniegra, S. (2007). *Enendiendo el plan de negocios*. Mexico .

FUENTES ELECTRÓNICAS

http://es.wikipedia.org/wiki/Servicios_financieros

<http://elblogdesinformacion.com/gestion-empresarial/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera/>

http://www.creacionempresas.com/index.php?option=com_content&task=view&id=734&Itemid=470

http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_%28version_resumida_en_espanol%29.pdf

www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf

<http://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/AGENDA-TERRITORIAL-TUNGURAHUA.pdf>

<http://www.sni.gob.ec/web/guest;jsessionid=BD5CA4855DE471D41367DCB0003E9A5>

ANEXOS



ANEXOS

ANEXO 1 Encuesta

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
FORMULARIO DE ENCUESTA

OBJETIVO: Estudiar como el acceso al microcrédito incide en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato

Dirigido a: Agricultores de legumbres del sector Cunchibamba

INSTRUCTIVO:

- Los datos serán utilizados exclusivamente para el trabajo académico de graduación.
- Lea detenidamente estas preguntas antes de seleccionar la respuesta.
- Marque con una (X) la respuesta.

I. DATOS GENERALES:

Edad: Género: Masculino Femenino

Estado Civil: Soltero Casado Viudo Divorciado Unión Libre

Nivel de formación: Primaria Secundaria Tercer Nivel Otros:

II. ASPECTOS ESPECÍFICOS

1. ¿Qué tipo de crédito solicita generalmente usted?

Consumo

Vivienda

Hipotecario

Microcrédito

Otros. Cual.....,.....

2. ¿Luego de haber obtenido un crédito en una institución financiera, como fue el acceso al mismo?

- Fácil
- Medianamente
- Difícil

3. ¿En qué tipo de institución financiera solicito su crédito?

- Banco Privado
- Banco del estado
- Cooperativa de ahorro y crédito
- ONG'S
- Otros. Cual.....,.....

4. ¿Los montos de créditos solicitados en la institución financiera son generalmente de?

\$1 - \$2000	<input type="checkbox"/>
\$2001 - \$4000	<input type="checkbox"/>
\$4001 - \$6000	<input type="checkbox"/>
\$6000 en adelante	<input type="checkbox"/>

5. ¿En que invirtió el crédito concedido?

- Activos Fijos (maquinaria, vehículo)
- Activos Diferidos (Gasto de constitución)
- Capital de Trabajo (Mano de obra directa)
- Consumo (Gastos familiares)

6. ¿Los montos a pagar del crédito a solicitar, se encuentra de acuerdo a su capacidad de pago?

- Siempre
- A veces
- Nunca

7. ¿El monto de crédito concedido, es suficiente para cubrir la inversión agrícola?

- SI No A veces

8. ¿Cree usted que con la concesión de microcréditos a los agricultores mejoran su productividad?

SI No A veces

9. ¿Qué mejoras de productividad le ha permitido acceder al crédito?

Tecnológica

Formación – Capacitación

Otros

10. ¿Cómo se encuentra la productividad de su empresa?

Optima

Excelente

Buena

En vias de crecimiento

Otros.....,.....

11. ¿Cuáles son los factores que dificultan en la productividad de la agricultura?

Elevados costos de producción

Dificultad concesión de crédito

Volumen de producción

Falta de consumidores

Otros

12. ¿La actividad agrícola en Cuchibamba permite mejorar la productividad con la siembra de las legumbres?

SI No

13. ¿Le han ofrecido créditos con el fin de mejorar los niveles de productividad?

SI No

14. ¿A su criterio, el crear un plan de negocios mejorará el acceso al financiamiento y el uso adecuado de los recursos de los agricultores?

SI No



ANEXO 2 Entrevista

Dirigida a: Presidente de la Junta Parroquial de Cunchibamba

Objetivo: Indagar de qué manera el acceso al microcrédito incide en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato

De antemano le agradecemos su VALIOSA COLABORACIÓN.

1. ¿Los agricultores de Cunchibamba desde hace cuánto tiempo se dedican al cultivo de legumbres?

2. ¿Cree que los agricultores han mejorado su condición de vida, con su actividad durante este tiempo?

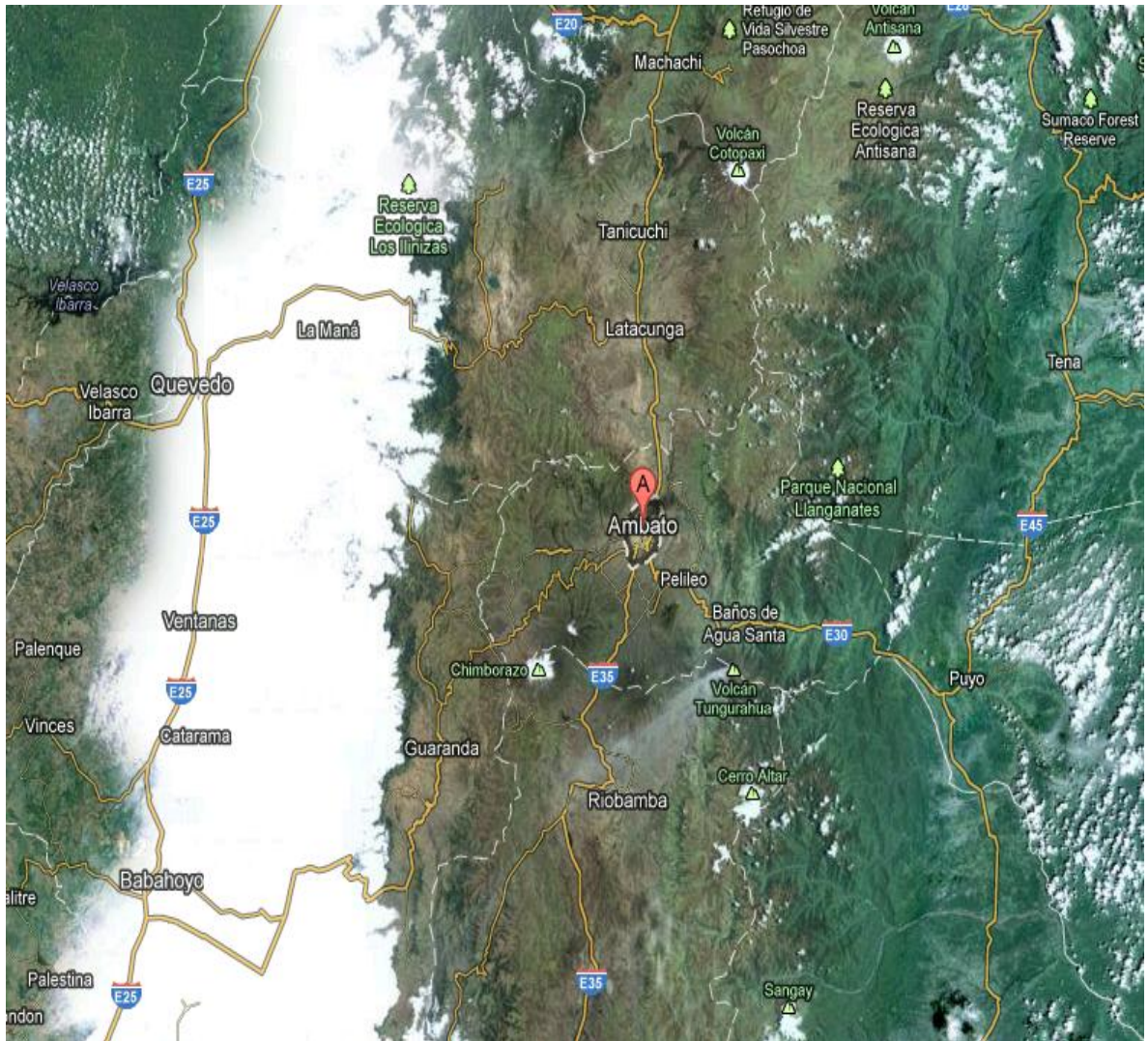
3.¿Considera que los agricultores son organizados para realizar sus procesos productivos?

4.¿Cree que los agricultores necesitan de microcréditos para realizar su actividad agrícola?

¿Por qué?

5. ¿Considera que la productividad de los agricultores se mejora si acceden a microcréditos?

ANEXO 3 Croquis del sector



Elaborado por: Google Mapas. (2014)

Fuente: <http://maps.google.com.ec/>

**ANEXO 4 Presupuesto Referencial de ingresos y gastos de los agricultores
De Gastos**

Tabla 34 Presupuestos de Gastos

Descripción	Cantidad	Valor	Mensual	Anual
Preparación del suelo (veces)	6	\$ 5,8	\$ 34,8	\$ 417,6
Mano de obra (jornal)	60	2,1	126	504
Insumos (veces)	3875	0,08	310	1240
Sueldos(empleados al menos 1)	1	150	150	1800
Gastos transporte (veces)	4	5	20	80
Gastos luz	1	20	20	80
Total				\$ 4121,6

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

El presupuesto mínimo que deben tener para la producción de los tres productos: Fréjol, habas y arvejas es de \$ 4121

De Ingresos

Las ventas de los agricultores durante los tres últimos años fueron:

Tabla 35 Presupuesto de Ingresos

Productos	2013	2012	2011
Fréjol	1293,75	1250	1200
Habas	1440	1320	1290
Arvejas	5062,50	2200	2000
	\$ 7796,25	\$ 4770	\$ 4490

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

Beneficios

Los beneficios que los agricultores obtienen al año 2013, es la diferencia entre los ingresos y gastos, teniendo un beneficio de \$ 3.674,65.

Flujo de caja proyectado

Tabla 36 Flujo de Caja Proyectado

Flujo de caja proyectado					
	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017
INGRESO DE EFECTIVO					
INGRESOS DE FREJOL	\$ 1.293,75	\$ 1.337,87	\$ 1.383,49	\$ 1.430,67	\$ 1.479,45
INGRESOS DE HABAS	\$ 1.440,00	\$ 1.489,10	\$ 1.539,88	\$ 1.592,39	\$ 1.646,69
INGRESOS DE ALVERJA	\$ 5.062,50	\$ 5.235,13	\$ 5.413,65	\$ 5.598,25	\$ 5.789,16
TOTAL INGRESO DE EFECTIVO	\$ 7.796,25	\$ 8.062,10	\$ 8.337,02	\$ 8.621,31	\$ 8.915,30
EGRESO DE EFECTIVO					
GASTOS DE FREJOL	\$ 1.373,87	\$ 1.420,72	\$ 1.469,16	\$ 1.519,26	\$ 1.571,07
GASTOS DE HABA	\$ 1.373,87	\$ 28.551,50	\$ 29.525,11	\$ 30.531,91	\$ 31.573,05
GASTOS DE ALVERJA	\$ 1.373,87	\$ 1.420,72	\$ 1.469,16	\$ 1.519,26	\$ 1.571,07
TOTAL EGRESO DE EFECTIVO	\$ 4.121,60	\$ 4.262,15	\$ 4.407,49	\$ 4.557,78	\$ 4.713,20
FLUJO NETO ECONÓMICO	\$ 3.674,65	\$ 3.799,96	\$ 3.929,53	\$ 4.063,53	\$ 4.202,10
(Inversion)	\$ (3.500,00)				
FNE año anterior	\$ -	\$ 174,65	\$ 3.974,61	\$ 7.904,14	\$ 11.967,67
FLUJO NETO FINANCIERO	\$ 174,65	\$ 3.974,61	\$ 7.904,14	\$ 11.967,67	\$ 16.169,77

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

El Flujo de caja proyectado, muestra que se empieza a recuperar desde el año 2 con una inversión de \$3500, logrando obtener una gran utilidad en el año 1 aunque no representativa para el año 2 el Flujo Neto de Efectivo ya será mínimo permitiendo obtener un flujo neto de efectivo representativo y en crecimiento hasta el año 2017.

Indicadores Financieros

El Valor actual Neto

El Valor Actual Neto del proyecto se calcula en base a los diferentes valores obtenidos a través del flujo de Caja y se procedió a los cálculos de los VAN1 y 2. Utilizando el TMAR1 (1.12) y TMAR2 (1.16) calculando con la formula se obtuvo los resultados:

Siendo el valor obtenido mediante la aplicación de la Formula

$$VAN1 = -IO + \frac{FNE 1}{(1+i)^1} + \frac{FNE 2}{(1+i)^2} + \frac{FNE 3}{(1+i)^3} + \frac{FNE 4}{(1+i)^4} + \frac{FNE 5}{(1+i)^5}$$

Tabla 37 Calculo del VAN

	VAN1
INVERSIÓN (IO)	\$ (3.500,00)
FNE1	\$ 156,10
FNE2	\$ 3.175,33
FNE3	\$ 5.644,13
FNE4	\$ 7.638,35
FNE5	\$ 9.224,47
TOTAL VAN 1 y 2	\$ 22.338,40

Fuente: Rodríguez S. (2014) adaptado de Investigación de campo

Una vez estructurado el flujo de caja proyectado, se procede a calcular el VAN de la teniendo que VAN1 \$22338.40 y en el VAN 2 \$19314.14, en el cálculo se utilizó la tasa mínima y máxima \$5608.03 usd, lo cual nos quiere decir que la actualmente el valor de la inversión equivale a \$22338.40. De igual manera este demuestra la factibilidad del proyecto.

Relación Costo beneficio

Una vez el balance de caja proyectado, se procede a calcular el RBC, teniendo que es de \$2.12 por lo que podemos concluir que por cada dólar de inversión se ganara 1,12 ctvs.

Siendo el valor obtenido mediante la aplicación de la Formula

$$R B/C = \frac{\sum \text{Flujo Neto de Efecivo}}{\sum \text{Costsos Totales}}$$

RB/C= \$71731.98 / \$19669.77 la división de los valores da como resultado

RB/C= \$2.12

Periodo de la recuperación de la inversión

Una vez estructurado el flujo de caja proyectado, se procede a calcular el PRI de la cooperativa, teniendo que el periodo de recuperación de la deuda será de cinco meses con seis días, lo cual respalda la factibilidad del proyecto por su rápida recuperación.

Siendo el valor obtenido mediante la aplicación de la Formula

$$PRI = \frac{Io}{\frac{\sum Flujo Neto de Efectivo}{\# Años}}$$

$$PRI=3500/(40190.83/5)$$

$$PRI= 159 \text{ días o } 5 \text{ meses } 3 \text{ días}$$

Tasa Interna de Retorno

Una vez realizado los cálculos necesarios y establecidos el flujo de caja proyectada se procede al cálculo de la Tasa Interna de Retorno, en el que teniendo un 39%, lo cual nos quiere decir que anualmente se recuperara un 39% de su inversión realizada, demostrando la factibilidad del proyecto.

Siendo el valor obtenido mediante la aplicación de la Formula

$$TIR= Tmar1 + (Tmar2 - Tmar1) \frac{VAN 1}{VAN 1 - VAN 2}$$

$$TIR=(0.12+(0.16-0.12)*(22338.40/(22338.40-19314.14)))$$

$$TIR=39\%$$