



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS
RECURSOS NATURALES Y DEL AMBIENTE
ESCUELA DE INGENIERÍA AGRONÓMICA

TEMA:

EVALUACIÓN SOCIOECONÓMICO DEL MICROCRÉDITO OTORGADO POR CREDIFE, COMO INSUMO DE LOS PRODUCTORES DE FRUTILLA EN LAS PARROQUIAS DEL QUINCHE, YARUQUI Y CHECA DEL CANTÓN QUITO

Tesis de Grado previo a la Obtención del Título de Ingeniero Agrónomo otorgado por la Universidad Estatal de Bolívar a través de la Facultad de Ciencias Agropecuarias, Recursos Naturales y del Ambiente, Escuela de Ingeniería Agronómica.

AUTOR:

JUAN CARLOS DÍAZ

DIRECTOR:

ING. RODRIGO YANEZ M.Sc.

GUARANDA - ECUADOR

2012

**Evaluación socioeconómica del microcrédito otorgado por Credife,
como insumo de los productores de frutilla en las parroquias del
Quinche, Yaruqui y Checa del cantón Quito**

REVISADO POR:

**ING. RODRIGO YANEZ M.Sc.
DIRECTOR DE TESIS**

**ING. DANILO MONTERO. M.Sc.
BIOMETRISTA**

**APROBADO POR LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL DE
CALIFICACIÓN DE TESIS**

**ING. HUGO VASQUEZ M.Sc
ÁREA TÉCNICA**

**ING. ADOLFO BALLESTEROS M.Sc.
ÁREA REDACCION TÉCNICA**

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico a Dios, por haber sido mi guía y fortaleza para concluir una etapa más en mi vida.

A mis Hijos Jean Carlo y Juan Andrés mi esposa Viví quien fueron testigos de todo el trabajo y el sacrificio familiar quienes toleraron tantos momentos y situaciones difíciles y sin embargo me apoyaron para continuar y culminar con mi proyecto.

A mis padres Cesar y Olga que hicieron todo lo que estuvo a su alcance para que pueda finalizar este trabajo y cumplir esta meta.

A todas las personas que de alguna forma me brindaron su apoyo a lo largo de esta investigación para poder alcanzar las metas.

Juan Carlos

AGRADECIMIENTO:

A Dios y a mis padres, especialmente a mi madre, quien ha sido la persona incondicional a lo largo de mi vida, gracias por todo tu apoyo para alcanzar nuestras metas.

A la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Agropecuarias Recursos Naturales y del Ambiente, especialmente a la Escuela de Ingeniería Agronómica que me brindo la oportunidad de prepararme a un mundo de profesionalismo competitivo y de calidad.

A Javier, Edwin, Carmita, Jean, Andrés, Sebas, y Majo, mi familia por ser mis amigos y compañeros de mis alegrías y tristezas, a quien soy el ejemplo de superación y que los triunfos nunca terminan.

Al Ing. Rodrigo Yáñez, Ing. Danilo Montero quienes a más de excelentes académicos, considero mis amigos y demás miembros del tribunal, quienes aportaron con sus conocimientos y tiempo necesario, les agradezco por toda la paciencia que me brindaron.

Juan Carlos

ÍNDICE DE CONTENIDO

CONTENIDO	PÁGINA
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	4
2.1. El cultivo de la frutilla	4
2.1.1. Importancia	4
2.1.2. Origen	4
2.1.3. Agronomía de la frutilla	5
2.1.4. Prácticas culturales	8
2.1.5. Plagas y enfermedades	9
2.2. Los Créditos	11
2.2.1. Tipos de crédito	11
2.2.2. El microcrédito	12
2.2.3. El microcrédito en el Ecuador	15
2.2.4. Las Microfinanzas en el Ecuador	15
2.2.5. Nuevo alineamiento de la banca	18
2.2.6. Numero de operaciones crediticias	18
2.2.7. Montos crediticios	19
2.2.8 Caja de Ahorros Comunitarios	22
2.2.9. El crédito agrícola a las finanzas rurales	23
2.2.10. La evolución del crédito agrícola dirigido hacia las finanzas rurales	24
2.2.11. El enfoque del crédito agrícola	25
2.2.12. EL crédito agrícola en el Ecuador	29

2.2.13. Factores de producción	30
III. MATERIALES Y MÉTODOS	34
3.1. Ubicación de la investigación	34
3.2. Localización de la investigación	34
3.3. Situación geográfica y climática	34
3.4. Zona de vida	35
3.5. Material de campo	35
3.5.1. Materiales de oficina	35
3.5.2. Fuentes de Información	35
3.6. Metodología	36
3.7. Definición de las variables	36
3.8. Identificación de la muestra	37.
3.9. Cálculo de la muestra	38
3.10. Elaboración del cuestionario	39
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	41
4.1. Parroquias donde se encuentran los productores de frutilla	41
4.2. Edad de los productores de frutilla	42
4.3. Cargas Familiares de los productores de frutilla	44
4.4. Nivel de educación de los productores de frutilla	44
4.5. Experiencia que tiene en la producción de frutilla	46
4.6. Extensión de suelo cultivado	47
4.7. Tenencia de tierra	48
4.8. Comercialización de producto	49
4.9. Tipo de embalaje	51

4.10. Crédito en otra Institución	52
4.10.1. Porque motivo solicito otro crédito	54
4.11. Donde adquirió su crédito	55
4.12. Inversión de crédito	56
4.13. El crédito ha mejorado su estilo de vida	58
4.14. Problemas para pagar el crédito	59
4.15. Volvería a solicitar un crédito	60
4.16. De donde provienen los fondos para pagar su crédito	62
4.17. Experiencia con el crédito	63
4.18. Recomendación para otros productores a seguir con el cultivo de frutilla	64
4.19. Usted recomendaría a otros productores del cultivo de frutilla a solicitar un crédito en CREDIFE	66
4.20. Costo de arrendamiento por ha y costo de caja de frutilla	67
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	68
5.1. Conclusiones.	69
5.2. Recomendaciones.	72
VI. RESUMEN Y SUMMARY	73
VII. BIBLIOGRAFÍA	75

INDICE DE CUADROS

Detalles.	PÁGINA
1. Número de operaciones de microcrédito de instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros	19
2. Montos crediticios para la microempresa	20
3. Cartera en millones de dólares	21
4. Datos Micro financieros	22
5. Situación geográfica y climática	34
6. Distribución de la Población de los productores de frutilla	37
7. Parroquias donde se encuentran los productores de frutilla	41
8. Edad de los productores de frutilla	42
9. Cargas familiares de los productores de frutilla	44
10. Nivel de educación de los productores de frutilla	44
11. Experiencia que tiene en la producción de frutilla	46
12. Extensión de suelo cultivado	47
13. Tenencia de tierra	48
14. Comercialización de producto	49
15. Tipo de embalaje	51
16. Créditos en otras Instituciones	52
17. Porque motivo solicito otro crédito	54
18. Donde adquirió su crédito	55
19. Inversión de crédito	56
20. El crédito ha mejorado su estilo de vida	58

21. Problemas para pagar el crédito	59
22. Por qué?	59
23. Volvería a solicitar un crédito	60
24. De donde provienen los fondos para pagar su crédito	61
25. Experiencia con el crédito	63
26. Recomendación para otros productores a seguir con el cultivo de frutilla	64
27. Usted recomendaría a otros productores del cultivo de frutilla a solicitar un crédito en Credife	66
28. Costo de arrendamiento por ha y costo de caja de frutilla	67
29. Indicadores financieros	68

ÍNDICE DE GRAFICOS

Detalles.	PÁGINA
1. Participación de los saldos microcrédito Instituciones Regulada y no reguladas por la SBS	18
2. Tipos de capital	32
3. Parroquias donde se encuentran los productores de frutilla.	40
4. Edad de los productores de frutilla	43
5. Nivel de educación de los productores de frutilla	45
6. Experiencia que tiene en la producción de frutilla	46
7. Extensión de suelo cultivado	47
8. Tenencia de tierra	49
9. Comercialización de producto	50
10. Tipo de embalaje	51
11. Créditos en varias Instituciones	53
12. Porque motivo solicito otro crédito	54
13. Donde adquirió su crédito	55
14. Inversión de crédito	57
15. El crédito ha mejorado su estilo de vida	58
16. Problemas para pagar el crédito	59
17. Volvería a solicitar un crédito	61
18. De donde provienen los fondos para pagar su crédito	62
19. Experiencia con el crédito	63
20. Recomendación para otros productores a seguir con el cultivo de frutilla	65

21. Usted recomendaría a otros productores del cultivo de
frutilla a solicitar un crédito en Credife

66

ÍNDICE DE ANEXOS

1. Ubicación de la investigación Zona de Pichincha
2. Encuesta
3. Costos de producción
4. Lista de Clientes del microcrédito
5. Fotografías
6. Glosario de términos técnicos

I. INTRODUCCIÓN

Las microfinanzas son el nuevo paradigma de los organismos internacionales, presentada como la herramienta innovadora financiera que concede pequeños créditos a los pobres. Debe entenderse las microfinanzas “como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero”. Microfinanzas puede entenderse como servicios financieros a la microempresa, es decir una visión más amplia que el simple crédito.

El microcrédito se dice que comenzó hace unos 30 años con Muhammad Yunus, fundador y director del Banco Grameen en Bangladesh, que hasta mediados de 2005 ha concedido 5.000 millones en créditos a 4 millones de personas. Además de Grameen, más de 500 instituciones microfinancieras han concedido créditos por 7.000 millones a cerca de 30 millones de microempresarios. Potencialmente hay 300 millones de empresarios de microempresas en América que podrían recibir microcrédito. (América economía 2005).

El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el Estado hace 20 años para que instituciones públicas como la Corporación Financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento desarrollen el “credimicro”, con tasas subsidiadas.

El futuro de las microfinanzas en el Ecuador muestra una cara positiva ya que a junio del 2011 el microcrédito considerado de 500 a 2500 USD presenta un crecimiento de 25,5%. El economista ecuatoriano Sebastián Paredes, presidente del BDS Bank Hong Kong y director de DBS China, en conferencia sobre el "Presente y el futuro de las micro finanzas", señaló que los microcréditos han permitido el crecimiento de la población de escasos recursos tanto en forma personal como microempresarial.

Este sector de las finanzas sigue siendo una oportunidad para diferentes instituciones privadas, no gubernamentales y gubernamentales.

En ese escenario, el sector de las microfinanzas en el Ecuador ha tomado también un auge, ya que, según el reciente reporte de la Superintendencia de Bancos, hasta junio pasado, este segmento movilizó \$1.048 millones, es decir, 25,25% más que lo registrado en el primer semestre del 2010.

No obstante, Paredes dejó entrever que los gobiernos en algunos países han dictado medidas de protección a los clientes y a las empresas, para evitar el sobre endeudamiento de la población, que a futuro pudieran caer en problemas de morosidad como ocurrió hace poco en la India. Sebastián Salazar, con 25 años de trayectoria en esta área, comentó que otro de los problemas son las tasas de interés por falta de comunicación entre el sector público y privado.(Andrade, J 2011)

Brindar crédito al sector agrícola sigue siendo un desafío. Este ha sido uno de los temas que más ha preocupado a los gobiernos por mucho tiempo al reconocer la importancia de este sector en el desarrollo de las economías nacionales. Los bancos son cautelosos en brindar créditos a los pequeños agricultores ya que perciben un alto riesgo en estas operaciones y tienen temor en reducir la calidad de su cartera de créditos. Más recientemente, las instituciones de micro finanzas, en su afán de extender sus actividades a las zonas rurales, también están preocupadas en como brindar créditos de forma segura y sostenible a los agricultores (Bankakademie, 2004)

Sin embargo las entidades financieras privadas han puesto en marcha proyecto con productos crediticios agropecuarios con pagos mensuales, bimensuales trimestrales o al vencimiento del ciclo de producción a mediano corto y mediano plazo con el fin de brindar servicios a las pequeñas unidades de producción que no se encuentran dentro del

segmentos financiero o marginados por estar ubicados en los sectores alejados a las zonas urbanas obteniendo excelentes resultados en recuperación y crecimiento de cartera demostrando que los mejores clientes para pagar sus obligaciones es la gente del campo.

En la agricultura los factores de producción son los recursos necesarios para transformar el proceso de producción cuando se trata de un cultivo, estos factores de producción disponibles en un sistema económico, que son la tierra, el trabajo, Capital, generalmente el agricultor dispone de los dos primeros factores tierra y trabajo, quedando muy complicado el factor Capital ya sea por la estructura del sector la falta de liquidez necesaria para cubrir costos de mantenimiento de los ciclos del cultivos tomando la necesidad de adquirir créditos en los sistemas financieros o no financieros

En el país se cultivan en zonas que tienen entre 1.300 y 3.600 metros sobre el nivel del mar y con temperaturas que bordean los 15 grados, según Jorge Fabara, ex presidente de la Asociación Ecuatoriana de Fruticultores. La mayor producción está concentrada en Pichincha, que tiene 400 hectáreas cultivadas. Le sigue Tungurahua con 240 hectáreas. En otras provincias como Chimborazo, Cotopaxi, Imbabura y Azuay, la producción supera las 40 hectáreas. (El Comercio, Agromar 2011)

Los objetivos planteados en esta investigación fueron:

- Sintetizar la utilización e inversión de micro crédito agrícola en la producción de frutilla.
- Conocer el procedimiento y alcance del microcrédito agropecuario
- Establecer los beneficios alcanzados por los productores de la zona por efectos del microcrédito.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 El cultivo de la frutilla (*Fragaria vesca*)

2.1.1. Importancia

La frutilla se ha convertido en un cultivo industrial muy importante a nivel mundial, se puede afirmar que la planta posee las más variadas y complejas posibilidades de manejo y también la atracción que ofrecen sus características de forma, color, gusto y aroma (Kiger, 1998).

2.1.2. Origen.

Fueron los horticultores franceses, y más tarde los ingleses, alemanes e italianos los que, después de los resultados obtenidos cultivando aquellas plantas silvestres y de frutos insignificantes, mejoraron la calidad del fruto, aumentando su tamaño, sin que las atenciones recibidas por la planta en el cultivo alteraran en lo más mínimo las características organolépticas del fruto, el cual obtuvo una gran aceptación en el mercado por parte de las clases adineradas, proporcionando con ello excelentes rendimientos.

Se aduce que fue después del descubrimiento de América cuando el padre Gregorio Fernández de Velasco, al cruzar al bajo monte del Ecuador quedó asombrado al descubrir una especie de fresal (*Fragaria chiloensis*), a cuyos frutos, por su tamaño, sabor y aroma, los bautizó con el nombre de fresas equitenses, un tanto latinizado, vulgarizando con el de (frutilla), denominación esta última que todavía persiste en todos los países hispanoamericanos (Kiger, 1998).

2.1.3. Agronomía de la frutilla.

2.1.3.1. Clasificación taxonómica.

Desde el punto de vista botánico, la frutilla se la ubica en el:

- Reino: Plantae
- División: Angiospermae
- Clase: Dicotiledóneae
- Orden: Rosales
- Familia: Rosáceas.
- Subfamilia: Rosídeas.
- Tribu: Potentillea.
- Género: Fragaria
- Especie: spp.
- Nc: Fragaria spp.

(Morano, 2004)

2.1.3.2. Descripción botánica.

La planta de frutilla es de tipo herbáceo y perenne. El sistema radicular es fasciculado, se compone de raíces y raicillas. Las primeras presentan cambium vascular y suberoso, mientras que las segundas carecen de éste, son de color más claro y tienen un periodo de vida corto, de algunos días o semanas, en tanto que las raíces son perennes. Las raicillas sufren un proceso de renovación fisiológico, aunque influenciado por factores ambientales, patógenos de suelo, etc., que rompen el equilibrio. La profundidad del sistema radicular es muy variable, dependiendo entre otros factores, del tipo de suelo y la presencia de patógenos en el mismo. En condiciones óptimas pueden alcanzar los 2-3 m, aunque lo normal es que no sobrepasen los 40 cm, encontrándose la mayor parte (90%) en los primeros 25 cm.

El tallo está constituido por un eje corto de forma cónica llamado “corona”, en el que se observan numerosas escamas foliares.

Las hojas aparecen en roseta y se insertan en la corona. Son largamente pecioladas y provistas de dos estípulas rojizas. Su limbo está dividido en tres folíolos pediculados, de bordes aserrados, tienen un gran número de estomas (300-400/mm), por lo que pueden perder gran cantidad de agua por transpiración.

Las inflorescencias se pueden desarrollar a partir de una yema terminal de la corona, o de yemas axilares de las hojas. La ramificación de la inflorescencia puede ser basal o distal. En el primer caso aparecen varias flores de porte similar, mientras que en el segundo hay una flor terminal o primaria y otras secundarias de menor tamaño. La flor tiene 5-6 pétalos, de 20 a 35 estambres y varios cientos de pistilos sobre un receptáculo carnoso. Cada óvulo fecundado da lugar a un fruto de tipo aquenio. El desarrollo de los aquenios, distribuidos por la superficie del receptáculo carnoso, estimula el crecimiento y la coloración de éste, dando lugar al “fruto” de la frutilla. (www.infoagro.com/...../Fresas.htm).

2.1.3.4. Variedades.

Albión.- Su principal característica es su excepcional calidad de fruta, tanto por tamaño (superior a Diamante) como por sabor y firmeza de la fruta (del orden de 32 gramos por fruta) es una variedad que mezcla las cualidades buenas de Diamante y las de Aroma, es de muy fácil la recolección y aguanta más la pos-cosecha que estas dos, tiene mejor sabor y aspecto.

Palomar.- Es una variedad que en plantaciones tempranas consigue aventajar a Festival incluso unos 10 días. Ahora mismo es la variedad temprana con más calidad organoléptica del mercado, la producción por planta es un poco inferior a Ventana, pero al ser de menor tamaño y más compacto se pueden poner más plantas por hectárea incrementando la producción por superficie.

Monterrey.- es similar a SAN ANDREAS en las características de producción y sus principales diferencias son el sabor y el vigor de la planta, el sabor de MONTERREY es muy dulce, entendiendo dulzura por la falta de acidez.

San Andreas.- es una variedad de día neutro moderado (remontante), de excelente calidad de fruta (similar a Albión), excelente sabor, con poca necesidad de frío en vivero, resistente a enfermedades. Es más precoz en plantación de otoño, con curva de producción sin picos y estable durante todo el ciclo, mantiene tamaño hasta final de campaña y muy buena producción. (Eurosemillas, 2011).

2.1.3.5. Exigencias agroclimáticas.

2.1.3.5.1. Clima.

La frutilla es un cultivo que se adapta muy bien a muchos tipos de climas. Su parte vegetativa es altamente resistente a heladas, llegando a soportar temperaturas de hasta $-20\text{ }^{\circ}\text{C}$, aunque los órganos florales quedan destruidos con valores algo inferiores a $0\text{ }^{\circ}\text{C}$. Al mismo tiempo son capaces de sobrevivir a temperaturas estivales de $55\text{ }^{\circ}\text{C}$. Los valores óptimos para una fructificación adecuada se sitúan en torno a los 15 a $20\text{ }^{\circ}\text{C}$ de media anual.

Temperaturas por debajo de 12°C durante el cuajado dan lugar a frutos deformados por frío, en tanto que un tiempo muy caluroso puede originar una maduración y coloración del fruto muy rápida, lo cual le impide adquirir un tamaño adecuado para su comercialización. (www.infoagro.com/...../Fresas.htm).

2.1.3.5.2. Suelo.

La influencia del suelo, su estructura física y contenido químico es una de las bases para el desarrollo de la frutilla. Éste prefiere suelos equilibrados,

ricos en materia orgánica, aireados, bien drenados, pero con cierta capacidad de retención de agua.

2.1.4. Prácticas culturales.

2.1.4.1. Desinfección de suelos.

Desde el punto de vista biológico, el suelo puede presentar peligrosidad para el cultivo por la presencia de hongos patógenos, nematodos parásitos, ácaros, insectos y malas hierbas. Es por ello que se hace necesaria la técnica de desinfección del suelo antes de la plantación de frutilla, ésta consiste en la aplicación directa al suelo de un agente biocida de naturaleza física o química, con el que se eliminan total o parcialmente los agentes negativos antes mencionados. (Kiger F 1998).

2.1.4.2. Riego

En un año de climatología normal, esto es, con pluviometría del orden de 500 ó 600 mm y en suelos francos, se estima que son necesarios aplicar unos 350 mm desde noviembre hasta junio, repartidos en un centenar de riegos.

El uso de goteros quedó desde el principio relegado por las cintas perforadas o de exudación. Estas, a pesar de su menor duración, permiten controlar mejor los riegos, distribuyen el agua más uniformemente a lo largo de la línea, creando un bulbo húmedo más continuo, al tiempo que resultan más económicas que los goteros.

2.1.4.3. Abonado

La frutilla es una planta exigente en materia orgánica, por lo que es conveniente el aporte de estiércol de alrededor de 3 kg/m², que además debe estar muy bien descompuesto para evitar favorecer el desarrollo de

enfermedades y se enterrará con las labores de preparación del suelo. En caso de cultivarse en suelos excesivamente calizos, es recomendable un aporte adicional de turba de naturaleza ácida a razón de unos 2 kg/m², que se mezclará en la capa superficial del suelo con una labor de frutilladora. Se deben evitar los abonos orgánicos muy fuertes como la gallinaza. (Kiger, F, 1998).

2.1.5. Plagas y enfermedades.

2.1.5.1. Thrips (Frankliella occidentalis).

Dañan con su estilete las flores y los frutos, llegando a deformarlos como reacción a su saliva tóxica. Debe prevenirse su ataque atendiendo al número de formas móviles por flor, suelen aparecer con tiempo seco, aumentando su población con la elevación de las temperaturas.

Se conocen efectivos depredadores naturales de Thrips, como son Orius sp. y Aléothrips intermedius.

2.1.5.2. Araña roja (Tetranychus urticae)

Este ácaro, de cuerpo globoso y anaranjado en estado adulto, es una de las plagas más graves de la frutilla. Inverna en plantas espontáneas o en hojas viejas de frutilla para atacar a las hojas jóvenes con la llegada del calor.

2.1.5.3. Podredumbre gris (Botrytis cinerea).

Se desarrollan favorablemente en condiciones de alta humedad relativa y temperaturas entre los 15 y 20 °C. La diseminación se realiza por medio de esporas, ayudándose de la lluvia o el viento.

2.1.5.4. Oidio (Oidium fragariae)

Se manifiesta como una pelusa blanquecina sobre ambas caras de la hoja. Prefiere las temperaturas elevadas, de 20° a 25° C, y el tiempo soleado, deteniendo su ataque en condiciones de lluvia prolongada. Persiste durante el invierno en estructuras resistentes como peritecas.

2.1.5.5. Mancha púrpura (*Mycosphaerella fragariae*).

Aparece como una mancha circular de 2 a 3 mm de diámetro sobre la hoja. Se dispersa por medio de ascosporas y de esporas, con temperaturas suaves y alta humedad relativa.

2.1.5.6. Hongos del suelo.

Son varios los hongos que afectan a la planta desde su sistema radical o zona cortical del cuello, entre éstos se tiene *Fusarium sp.*, *Pytophthora sp.*, *Rhizoctonia sp.*, *Rhizopus sp.*, *Pythium sp.*, *Cladosporium sp.*, *Alternaria sp.*

2.1.5.7. Bacterias (*Xanthomas fragariae*).

Ataca principalmente a la hoja, dando lugar a manchas aceitosas que se van uniendo y progresando a zonas necróticas. Se ve favorecida por temperaturas diurnas de alrededor de 20° C y elevada humedad ambiental (Kiger, F, 1998).

2.2 Los Créditos

Crédito significa que usted está utilizando el dinero de otro para pagar algo. También significa que usted está haciendo una promesa de rembolsar el dinero Hay diferentes tipos de crédito y cada uno de ellos tiene opciones de pago diferentes:

2.2.1. Tipos de crédito

Los más importantes son los Créditos de Consumo, Créditos Comerciales y Créditos Hipotecarios

Créditos de Consumo: monto de dinero que otorga el Banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

Créditos Comerciales: monto de dinero que otorga el Banco a empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

Créditos Hipotecarios: Crédito que otorga el Banco para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo 8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años.(Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF Chile 2011).

Tarjeta de crédito.- La tarjeta de crédito es otra fuente de financiamiento muy importante, la cual te permite acceder a bienes y servicios de manera inmediata. Su manejo debe ser muy cuidadoso, pues como en las opciones anteriores, debemos considerar nuestra capacidad de pago, o de lo contrario, tendremos que cubrir intereses innecesarios.

La utilidad de la tarjeta hoy en día, es muy superior a épocas pasadas; puesto que infinidad de empresas fabricantes y prestadoras de servicios,

fundamentan en ella sus ventas. Ofrecen atractivas promociones que otorgan meses sin intereses, puntos para viajes o devolución de porcentajes de las compras remplazadas, además de las ventajas que se obtienen en compras por Internet. (Finanzas practicas2010)

2.2.2. El microcrédito

Un microcrédito es un préstamo a un tipo de interés bajo del que pueden favorecerse todos quienes desean desarrollar pequeños proyectos empresariales y que tienen dificultad de acceso a la financiación bancaria convencional. (www.negociosybolsa/...../microcredito.html).

El microcrédito se dice que comenzó hace unos 30 años con Muhammad Yunus, fundador y director del Banco Grameen en Bangladesh, que hasta ahora (mediados de 2005) ha concedido 5.000 millones en créditos a 4 millones de personas. Además de Grameen, más de 500 instituciones microfinancieras han concedido créditos por 7.000 millones a cerca de 30 millones de microempresarios. Potencialmente hay 300 millones de empresarios de microempresas en América que podrían recibir microcrédito (América economía, 2005).

El microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Pero 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.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres (Martínez 2004).

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; el microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión.

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. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo. Se fija un número máximo de cuotas no pagadas a tiempo que hacen que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos. Este mecanismo de control de pago es dinámico, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional. (Martínez 2004).

Otra manera usual de garantizar el pago del préstamo es mediante el sistema de grupo. Los prestatarios son organizados en grupos solidarios, conformados con personas de la misma aldea, usualmente amigos o familiares. Cada grupo tiene un líder, posición de carácter rotatorio. Los préstamos son otorgados por las instituciones donantes al grupo, cuyos miembros se reúnen semanal o mensualmente para discutir y aprobar los proyectos individuales que serán financiados. Una vez otorgado el préstamo a uno de los miembros, el grupo le hace seguimiento a la inversión. Los préstamos otorgados al grupo se le cobran al grupo. Si uno de los prestatarios no puede pagar su cuota, el grupo debe hacerlo dividiendo el monto entre los miembros del grupo. Los nuevos préstamos de la institución donante dependen del récord de repago del grupo, de manera que todos los miembros deben amortizar las cuotas puntualmente para que el grupo tenga acceso a nuevos recursos. Esto hace que se produzca presión social entre los miembros del grupo y sirve como colateral social. Muchas veces se potencia el colateral social pidiéndoles a

los futuros miembros que conformen sus propios grupos, ya que al éstos seleccionar individuos en quienes confían la probabilidad de tener que pagar las cuotas de los otros miembros del grupo disminuye y la tasa de repago del grupo aumenta. (Martínez, A 2004).

2.2.3. El microcrédito en el Ecuador

El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el Estado hace 20 años para que instituciones públicas y luego la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento) desarrollen el “credimicro”, con tasas subsidiadas.

Entre los objetivos inmediatos del microcrédito estuvo “la formalización” o “bancarización” de los que componen “el sector informal”. El resultado actual es la “informalización” de buena parte del sector financiero regulado que está dedicado al microcrédito.

2.2.4. Las Microfinanzas en el Ecuador

En 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en el microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones. En 1988 tuvo un nuevo impulso con resultados absolutamente desastrosos.

En 1993 el Estado impulsó un nuevo programa crediticio que duró pocos meses. 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONGs participaron en ese programa. La banca se retiró e hizo abortar el mismo.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin

liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos. En esa época estuvo de Gerente de la CFN el Sr. Mauricio Morillo Wellenius. (ver denuncia de utilización de recursos de la CFN por parte del Banco del Pichincha, publicada en el estudio: "Microcrédito Usura o Apoyo" o acudir a la comisión anticorrupción) Actualmente el Estado a través de la banca pública ha dejado de conceder créditos al sector microempresarial. (Torres 2005).

El futuro de las microfinanzas en el Ecuador muestra una cara positiva ya que a junio de estos años, el microcrédito considerado de \$500 a \$2 500 presenta un crecimiento de 25,5%. El economista ecuatoriano Sebastián Paredes, presidente del BDS Bank Hong Kong y director de DBS China, en conferencia sobre el "Presente y el futuro de las micro finanzas", señaló que los microcréditos han permitido el crecimiento de la población de escasos recursos tanto en forma personal como microempresarial. Este sector de las finanzas sigue siendo una oportunidad para diferentes instituciones privadas, no gubernamentales y gubernamentales.

Alrededor del mundo, 300 millones de microempresarios no logran acceder al sistema financiero para obtener recursos. En América Latina son más de 12 millones. "Por lo tanto, hay un negocio de \$300 billones que no está siendo cubierto por el sistema financiero mundial. Llegando a esos potenciales clientes se los ayudaría mucho a mejorar su situación", dijo Paredes.

En ese escenario, el sector de las microfinanzas en el Ecuador ha tomado también un auge, ya que, según el reciente reporte de la Superintendencia de Bancos, hasta junio pasado, este segmento movilizó \$1 048 millones, es decir, 25,25% más que lo registrado en el primer semestre de 2010.

En los últimos seis años, los préstamos menores a \$20 000, catalogados también como microcréditos, registran una expansión. En 2005, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador registró préstamos pequeños por \$353,99 millones, mientras que para fines de este año se estima que alcanzarán el \$1019,83 millones, un despunte del 188% en ese lapso.

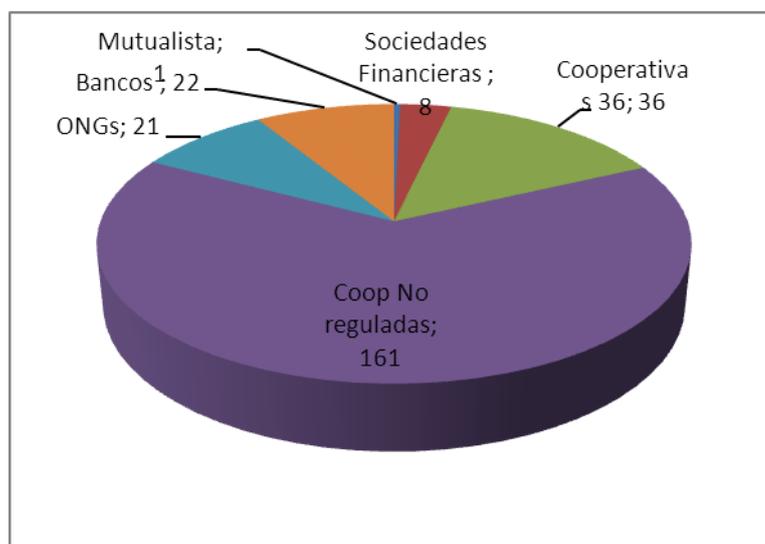
No obstante, en la conferencia, Paredes dejó entrever que los gobiernos en algunos países han dictado medidas de protección a los clientes y a las empresas, para evitar el sobreendeudamiento de la población, que a futuro pudieran caer en problemas de morosidad como ocurrió hace poco en la India. Sebastián Salazar, con 25 años de trayectoria en esta área, comentó que otro de los problemas son las tasas de interés por falta de comunicación entre el sector público y privado. (Andrade, J, 2011).

Brindar crédito al sector agrícola sigue siendo un desafío. Este ha sido uno de los temas que más ha preocupado a los gobiernos por mucho tiempo al reconocer la importancia de este sector en el desarrollo de las economías nacionales. Los bancos son reacios a brindar créditos a los pequeños agricultores ya que perciben un alto riesgo en estas operaciones y tienen temor en reducir la calidad de su cartera de créditos. Más recientemente, las instituciones de micro finanzas, en su afán de extender sus actividades a las zonas rurales, también están preocupadas en como brindar créditos de forma segura y sostenible a los agricultores (Bankakademie, 2004).

2.2.5. Nuevo alineamiento de la banca.

La dolarización ha obligado a cambiar de segmento de mercado al sistema financiero. De los sectores corporativos y empresariales ha pasado a la microempresa; de 2 bancos que operaron en el 2002 hoy se presenta el siguiente cuadro

Grafico 1: Instituciones regulada y no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) involucrada en el microcrédito



Fuente: www.sbs.gob.ec

2.2.6. Número de operaciones crediticias

El sistema financiero controlado por la Superintendencia de Bancos se ha incorporado con mucha fuerza en el campo del microcrédito por algunas razones como: no utilización del crédito por parte de los grandes empresarios; mejores pagadores son los de la microempresa; prohibición de créditos vinculados; camuflaje de su verdadera naturaleza con un supuesto tinte social, entre otros. Los bancos están a la cabeza en el número de operaciones crediticias. De los datos disponibles a febrero de 2006 podemos establecer la línea de tendencia creciente. Entre el 2004 y 2005 tenemos una variación del 66%.

Las cooperativas reguladas apenas representan el 22% de las operaciones de los bancos, no obstante que son 36 y están más cerca del sector microempresarial. Esto nos podría hacer deducir que las cooperativas están privilegiando más el crédito de consumo.

Los bancos privados lograron el objetivo que siempre han tenido con relación a la banca pública: anularla. La Corporación Financiera Nacional (CFN) luego de su crisis financiera en el 2000 dejó de atender al sector microempresarial, y en el 2006 que se vuelve a convertir en banca de primer piso, solo atiende los requerimientos de la mediana y gran empresa. El Banco Nacional de Fomento apenas si mantenía 19 operaciones crediticias para la microempresa, con una tendencia decreciente. (Torres 2005)

Cuadro 1: Numero de operaciones de microcrédito de instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Años/ Instituciones	Bancos Privados	Cooperativas	Financieras	Mutualistas	BNF	Total
2002*	39.526	3.008	5.254	201	855	48.844
2003*	74.254	38.534	11.055	179	83	124.114
2004*	147.925	67.979	39.689	101	35	255.729
2005*	582.354	126.892	45.676	103	21	755.046
2006**	588.499	128.499	44.184	114	19	761.315

Fuente: www.sbs.gob.ec

2.2.7. Montos crediticios

Lo que refleja el siguiente cuadro es que la banca además de tener destinados mayores montos para la microempresa, los créditos individuales de la banca son menores a los de las cooperativas. El promedio de los créditos bancarios está en US\$ 625,00 mientras que el de las cooperativas está en USD 270,00. Podríamos hablar de que por ser la relación más antigua entre el cliente y la cooperativa, el monto es mayor; que está alejándose posiblemente del sector microempresarial; que su llegada a los sectores más pobres es muy limitada. En todo caso esa mayor identidad entre la cooperativa y el sector microempresarial lo pondríamos en entredicho.

Mientras en monto crediticio global la diferencia entre el banco y la cooperativa está en 80 millones de dólares, la diferencia en número de

clientes está en 460.000 y la diferencia en número de instituciones está en 20 a favor de las cooperativas.

Cuadro 2: Montos crediticios para la microempresa (en miles de dólares)

Años/ Instituciones	Bancos Privados	Cooperativas	Financieras	Mutualistas	BNF
2002*	56.673	5.533	7.071	1.136	2.831
2003*	99.197	501.771	17.156	864	0
2004*	199.471	144.044	13.255	577	0
2005*	353.999	278.471	20.904	357	1
2006**	368.703	291.383	20.147	359	2

Fuente: www.sbs.gob.ec

Existe en el Ecuador una institución denominada Red Financiera Rural, (RFN) presidida por Fausto Jordán, que tiene como principal función aglutinar a las principales organizaciones de microfinanzas del sector informal, que tampoco tienen ningún tipo de control y que cobran tasas de interés mayores a las que permite la ley.

Entre una de las instituciones de microcrédito cubierta por RFR, está el Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas (INSOTEC), es la que mayor tasa de interés tiene en el país. Tiene otras dentro de su organización como Solidario y Procredit que también cobran tasas no tan altas como la anterior. La vicepresidenta de RFR pertenece al Solidario. Según RFR los montos crediticios que manejan las diferentes instituciones de microcrédito, son:

Cuadro 3: Cartera en millones de dólares

Institución	Bancos	Cooperativas	Financieras	ONGs
Monto	1 356	1 363	412	371

Fuente: www.sbs.gob.ec

Habría 410 instituciones de microcrédito no reguladas y al menos 40 ONGs, que con toda seguridad entregarán préstamos a intereses superiores a los permitidos.

En el siguiente cuadro encontramos la información de las instituciones que operan microcréditos, las fechas en las que se incorporaron y algunos otros datos financieros, entre los cuales podemos destacar dos: 1. la morosidad; y, 2. el plazo mayoritario al que está colocada la cartera. Entre las de mayor índice de morosidad están el Centro Mundo y el Unibanco. El primero tiene colocada el 40% de su cartera entre 90 y 180 días; mientras que Procredit tiene colocada el 50% de su cartera de 1 a 30 días, lo que significa una altísima rotación y mayores ganancias. (RFN 2009).

Cuadro 4: Datos Micro financieros

BANCOS TOTAL 16	INICIO DE OPERACIONES	CARTERA BRUTA (miles \$ y %)	COBERTURA EN MILES \$	MOROSIDAD %	INTERES GANADO EN FEBRERO (en miles\$)	RENDIMIEN TO %	NUMERO DE OPERACIONES EN FEBRERO	PLAZOS DE CARTERA
PICHINCHA	jul-02		74,88	2,25	797	10,71	59.096	El 40% de 1 a 30 +
SOLIDARIO	Jul-02		59,62	7,57	1.006	12,65	74.020	El 26% de 1 a 30 días +
CENTRO MUNDO	dic-03		23,31	22,02	121	8,67	30.953	El 45% de 90 a 180 días +
ANDES	abr-04			18,37		15,73	433	
DELBANK	sep-04		51,84			15,11	163	
GUAYAQUIL	oct-04							
PROCREDIT	dic-04		131,03	3,29	598	12,83	31.893	El 50% de 1 a 30 días +
PRODUBANCO	jul-04							
AMAZONAS	may-05							
AUSTRO	mar-05		62,96	20,15			1.888	
COMERCIAL DE MANABÍ	mar-05							
LOJA	ago-05		102,06	4,37				
PACIFICO	jun-05							
UNIBANCO	ago-05		47,36	27,91	330	11,98	382.873	El 43% de 30 a 90 días +
TERRITORIAL SUDAMERICANO	feb-06 Ene-06							
TOTAL 16		362.202 54.29%		9,32	3.075	11,63	588.499	El 35% de 1 a 30 días +
FINANCIERAS TOTAL 6								
TOTAL		20.080 - 3.01%		12,16	204	14,50	44.184	
COOPERATIVAS TOTAL 36								
TOTAL		287.510 42.64%		9,32	2.562	13,36	128.499	
MUTUALISTAS TOTAL 2								
TOTAL		369 0.06%		18,61	2	12,75	114	
B. PUBLICOS TOTAL 1								
TOTAL		2 - 0.00%		66,77	-	9,41	19	
TOTAL OPERAN 60		670.163 2,03 DEL PIB		9,31	5.843	12,46	761.315	

Fuente:

www.sbs.gob.ec

2.2.8. Caja de Ahorros Comunitarios

Las finanzas populares es un instrumento eficaz para vencer la pobreza. Su punto de partida es el ahorro, que se consigue produciendo más de los que se consume y estimulando en cada persona la capacidad de autocontrol y programación.

El ahorro debe quedarse en la comunidad a la cual pertenece la persona y la familia que ahorra, como semilla de un fondo de crédito que puede ser completado por instituciones como Codesarrollo, con el fin de financiar el desarrollo local.

1. Los créditos tienen más capacidad transformadora cuando se los destina a la producción y a la generación de nuevos puestos de trabajo. (www.codesarrollo.fin.ec/..../finanzas-populares.html)

2.2.8.1 Las estructuras financieras locales y redes.

Las estructuras financieras locales (EFLs) son las capacidades instaladas en los territorios rurales y urbanos – populares para operar ordenada, rentable, legal y éticamente en todo lo que se refiere al manejo del dinero de los socios y clientes, en particular en la captación de ahorros y la otorgación de crédito.

Se trata de la capacidad de hacer intermediación financiera y construir las finanzas populares en Ecuador, en su componente no solo económico, sino también organizativo y educativo, esto podrá darse en cada comunidad rural y urbana popular, por pequeña que esta sea.

En el Ecuador las EFLs toman forma de Cooperativas de ahorro y crédito, Bancos comunales, Cajas de ahorro, cajas rurales, cajas juveniles, cajas mortuorias, etc. Comunas con líneas de ahorro y crédito, ONG (fundaciones, instituciones, centrales, etc.) con actividades de crédito, Organizaciones de 2º grado (federaciones, uniones, consorcios, redes, etc.) que realizan ahorro y crédito a su interior.

2. Las EFLs pueden ser de hecho o de derecho, las primeras son las cooperativas, ONGs, asociaciones, federaciones, comunas y las de hecho son los bancos comunales, cajas de ahorro y crédito independientes, fondos mortuorios (www.codesarrollo.fin.ec/..../finanzas-populares.html)

2.2.9. El crédito agrícola a las finanzas rurales:

Hace 30 o incluso 20 años, se hablaba de “Crédito Agrícola” y no de “Financiamiento Rural”. El mundo de las finanzas rurales ha recorrido un

largo camino en estos años, no solo en lo que al nombre se refiere, sino en cuanto a su enfoque. La esperanza es que funcionarios de gobierno, agencias internacionales de desarrollo y los profesionales en finanzas rurales asimilen estos cambios de comprensión. Sin embargo, hay muchos incentivos políticos y burocráticos que pueden hacer que el antiguo modelo parezca altamente atractivo, incluso en la actualidad. Por ello se comienza con las lecciones clave de la evolución del crédito agrícola a las finanzas rurales, junto con lo que se aprendió de las microfinanzas. (Robert, 2000)

2.2.10. La evolución del crédito agrícola dirigido hacia las finanzas rurales

Hasta comienzos de los años ochenta, los planificadores se concentraban principalmente en la necesidad de aumentar la producción de cultivos. La adopción de las nuevas tecnologías de la revolución verde era relativamente costosa y se consideraba que los pequeños agricultores eran demasiado pobres como para ahorrar y financiar por sí mismos las inversiones necesarias para adquirir los insumos agrícolas adicionales. En consecuencia, gobiernos y donantes destinaron ingentes sumas de recursos financieros a bancos de desarrollo agrícola y a proyectos de crédito agrícola, que sirvieron de cauce para proporcionar crédito subvencionado a los pequeños agricultores, con frecuencia para fomentar cultivos específicos. Las estrategias de desarrollo agrícola que se aplicaron en los años setenta y ochenta se apoyaban fuertemente en la concesión de crédito subvencionado y fácilmente asequible, en el convencimiento de que esto permitiría acelerar el cambio tecnológico y estimularía la producción agrícola nacional, al aumentar los rendimientos de las cosechas y mejorar la distribución de los ingresos rurales. Con todo, esta estrategia no produjo los efectos esperados, lo que se explica por la conjunción de una serie de factores que ya se han examinado (Brigitte, 2001)

2.2.11. El enfoque del crédito agrícola

El enfoque tradicional del crédito agrícola hacia lo que son las finanzas rurales, fracasó principalmente porque reaccionó contra los síntomas y no contra las causas de la falta de servicios financieros en las áreas rurales, e inyectó soluciones que discrepaban con las reglas del mercado. En vez de tratar de comprender las causas, los funcionarios de gobierno y las agencias internacionales de donantes, cubrieron la evidente brecha con el servicio para el cual había más demanda: crédito agrícola barato; tal vez porque el análisis hubiese requerido tiempo para producir resultados cuya utilidad inmediata no podía preverse. Este clamor perdura hasta el día de hoy (al igual que obviamente por subsidios para cualquiera que pueda beneficiarse de este proceso político), de manera que los profesionales en finanzas rurales y quienes promueven una reforma financiera, no sólo deben estar atentos sino, por sobre todo, ofrecer alternativas que funcionen en un tiempo razonablemente corto (Microfinanzas Rurales, 2011).

Durante la década de 1970, se afinaron argumentos teóricos y se recopilaron pruebas empíricas que mostraron el fracaso del enfoque tradicional del crédito agrícola sobre la provisión de servicios financieros rurales. Los subsidios a los créditos agrícolas a tasas de interés por debajo de las del mercado, implicaron una demanda excesiva que debió ser restringida, y lo fue a través de los costos de transacción, en vez de buscar los beneficiarios a quienes estaban dirigidos los subsidios. Los prestamistas podían transferir algunos de los costos de sus transacciones a los clientes y aún encontrar demanda debido a las bajas tasas de interés, ya que los prestatarios estaban dispuestos a incurrir en mayores costos de transacciones porque el costo total de ese crédito aún era relativamente atractivo. Un punto clave, tanto teórico como empírico, era que la mayoría de costos de transacción se fija sin relación con el tamaño del préstamo, mientras que los intereses sí varían en proporción con tal

tamaño. Los prestatarios de cantidades menores recibían un subsidio relativamente menor pero pagaban esencialmente los mismos costos de transacción y fueron los primeros en ser racionados al elevar los costos de transacción.

Los prestatarios de cantidades mayores aún salían beneficiados por sus mayores subsidios en los intereses en relación con sus costos de transacción y continuaron solicitando estos créditos. En resumen, los incentivos económicos pueden explicar el fracaso del crédito subsidiado para llegar a sus destinatarios, los pequeños agricultores, sin recurrir a la explicación política alternativa de que las conexiones personales de los prestatarios mayores determinaron la asignación de créditos subsidiados. Los créditos agrícolas baratos debían fomentar la producción agrícola, pero su fracaso se explica por los mismos incentivos económicos. El dinero y, por ende, el crédito en términos monetarios, es tan atractivo porque es totalmente fungible y puede gastarse enseguida en lo que el titular desee adquirir. Los receptores de los préstamos usaban el dinero en lo que les fuera más atractivo, sin que necesariamente incrementara la producción agrícola. (Martínez, 2004).

Un aspecto clave del nuevo enfoque financiero rural es reconocer la importancia de múltiples actividades (con frecuencia no agrícolas) de la típica familia campesina. Con tal perspectiva, es fácil entender que los préstamos para incrementar la producción terminaran gastándose en educación infantil, una camioneta o taxi para un miembro de la familia en la ciudad.

Es extremadamente difícil monitorear y controlar que los créditos lleguen a la producción agrícola. Supongamos que un crédito para producción arrocería llega a agricultores que siguen cultivando arroz, pero no invierten más recursos en la producción de arroz de lo que invertían antes de recibir su préstamo (lo cual técnicamente se denomina sustitución) y

gastan el dinero adicional en algo más. Es sumamente difícil detectar y controlar este hecho sin monitorear en forma íntima todas las actividades de la familia. Si los granjeros que recibieron préstamos para cultivo no produjeran nada (que, técnicamente, se conoce como desviación), sería más fácil detectarlo pero no necesariamente más fácil de controlar porque probablemente las acciones de un inspector serían perjudiciales, para los prestatarios y para los prestamistas, lo cual sería fuertes incentivos para el soborno y la confabulación (Microfinanzas Rurales, 2011).

El reconocimiento de la importancia de la calidad fungible del dinero y del crédito, por los defensores de la reforma a las finanzas rurales, llevó el énfasis a una serie de corolarios importantes para un nuevo enfoque de las mismas, entre los cuales están los siguientes:

El enfoque en finanzas es más importante para la asignación de recursos que el anterior en dinero e inflación; pero sólo facilita, pero no determina, la asignación de recursos;

Las familias campesinas generalmente se dedican a una serie de actividades no agrícolas, sobre todo para protegerse de los riesgos mediante diversificación.

Igualmente, puede suceder que ni siquiera la economía rural en general sea principalmente agrícola;

Los precios de productos agrícolas y las políticas que los determinan (por ej.: las que afectan las tasas de cambio) son factores clave para determinar lo que se producirá, y

La infraestructura rural y la disponibilidad de servicios sociales, tales como salud y educación, también afectan el retorno en la producción agrícola.

Además, reconocer la importancia de los costos de transacción llevó a una mayor apreciación del valor de las finanzas informales no reguladas.

En algunos individuos, también reemplazó la imagen de los prestamistas monopólicos, que explotaban a los agricultores ignorantes, por una visión de que los prestatarios escogían las fuentes de crédito en forma racional, con base en el costo total (tanto costos de intereses como de transacciones) y no únicamente en las tasas de interés. Se vio que las finanzas informales no sólo incluían a los prestamistas, sino también a comerciantes y procesadores agrícolas, asociaciones de ahorro y crédito rotativo (ROSCA), entre otros. Más aún, la demanda de servicios de ahorros implícita en el uso de las ROSCA destacó la importancia de los servicios financieros más allá del crédito propiamente dicho. Esto condujo al futuro reconocimiento de que los ahorros (servicios de depósito) habían sido olvidados en las finanzas rurales, debido a los incentivos incluidos en el crédito agrícola subsidiado, hasta descuidar la movilización de depósitos al grado de que los mismos fondos provistos para créditos subsidiados estaban a su vez subsidiados. (Microfinanzas Rurales, 2011).

Ante estas situaciones, las agencias internacionales de donantes comenzaron a retirar su financiamiento para programas de crédito agrícola tradicional y, sin la voluntad o posibilidad de los gobiernos para seguir apoyando, creció la presión por liquidar los bancos de desarrollo agrícola e instituciones similares si no se los reformaba rápidamente.

Las experiencias de los bancos estatales de desarrollo agrícola en varios países, muestran que, aunque sea difícil rehabilitar exitosamente esos bancos, su liquidación con frecuencia ha dejado una “brecha institucional” mayor en las áreas rurales, ya que estos bancos habían alejado a sus competidores privados. Generalmente, las entidades privadas no subsidiadas no podían competir con las tasas de interés subsidiadas. Pero es aún más importante que, con frecuencia, los créditos subsidiados se consideraban un favor político que no requería de reembolsos, por lo cual la “contaminación” del mercado con una cultura de no reembolso fue

difícil de superar para las instituciones privadas que buscaban auto sustentarse. (Martínez, 2004)

2.2.12. EL crédito agrícola en el Ecuador

El crédito agrícola aumenta pero aún falta capacitación Los préstamos de la banca pública y subsidios agrícolas aumentan. Sin embargo, no hay incentivos para mejoras en los métodos de producción ni para la optimización de los recursos naturales.

La política de incentivos a la producción local ha tomado fuerza desde inicios de 2008. Créditos productivos, bonos, subsidios para la compra de insumos agrícolas de urea y semillas... son parte de la política agrícola del Régimen. Aunque crecieron los montos asignados para el fomento agrario, aún no se corrigen las deficiencias básicas en los métodos de producción locales. Falta capacitación para mejorar las técnicas de cultivo, recursos y asociatividad entre los agricultores. . (Lideres 2009,)

El crecimiento de los créditos bancarios públicos para las actividades agrícolas se mantiene. Así, el Banco Nacional de Fomento (BNF) dio créditos por USD 79,8 millones en el primer trimestre de 2008, en todo el país. En el mismo período de 2009, el monto llegó a USD 98,9 millones. Es decir, un aumento del 24%. Según el Departamento de Estudios e Investigaciones del BNF, estos créditos ayudaron al financiamiento de cultivos de arroz, maíz, trigo, fréjol, arveja, papa... Además, otras inversiones se generaron para mejorar superficies de pasto y sector avícola. El monto para este fin alcanzó los USD 22,7 millones de enero a marzo. Además, las inversiones en maquinaria, movilización de producción, mejoras en infraestructura agrícola, canales de riego... llegaron a USD 55,5 millones en el primer trimestre de 2009. Según datos del BNF, se favorecieron los cultivos en 28 935 ha. En este año, a pesar de la coyuntura de crisis, los programas de financiamiento del BNF se

mantienen. Entre ellos los créditos 5-5-5, USD 5 000, a 5 años y con el 5% de interés (USD 9,9 millones); Desarrollo Humano (USD 9,3) millones; microcrédito (USD 12,4 millones).

Los créditos A las pymes. El BNF entregó USD 9,6 millones de enero 2008 a marzo 2009. Sector agropecuario. De enero a marzo el BNF otorgó USD 23 millones en créditos para el sector agropecuario. (Lideres 2009,)

2.2.13. Factores de producción

Los economistas clásicos consideraban que para producir bienes y servicios era necesario utilizar unos recursos o factores productivos: la tierra, el trabajo y el capital. Esta clasificación de factores sigue siendo muy utilizada en la actualidad (Trincheró 1995).

Tierra y recursos naturales

El factor tierra, en sentido amplio, se refiere al conjunto de recursos naturales empleados en el proceso de producción. Comprende la tierra propiamente dicha, el agua, el aire, las plantas, los animales, los minerales y las fuentes de energía.

Algunos de estos recursos son renovables, mientras que otros no. En algunas áreas del planeta, la explotación excesiva de los recursos no renovables y de otros que requieren largos períodos para recuperarse provoca graves problemas medioambientales y económicos.

Trabajo

En Economía, esfuerzo realizado para asegurar un beneficio económico, es uno de los tres factores de producción principales, siendo los otros dos la tierra (o recursos naturales) y el capital. Es el desgaste físico o mental

del ser humano para transformar materia prima para sus propias necesidades.

En las sociedades modernas, suelen distinguirse dos grandes tipos de trabajadores: los empresarios, que son los propietarios o administradores de las empresas, y los empleados, que prestan su trabajo a cambio de un salario.

La relación entre cada empresario y sus empleados queda formalizada mediante un contrato de trabajo, que suele contener los siguientes aspectos: el período de prueba, la duración del contrato, el tipo de trabajo a realizar, el salario y el tiempo de trabajo. Los contratos son muy variados; atendiendo, por ejemplo, a si se fija o no una fecha para la finalización de la relación laboral, cabe distinguir entre los contratos por tiempo indefinido y los de duración determinada. (Trincheró 1995).

Capital

Los recursos no naturales que se emplean para producir bienes y servicios constituyen el capital.

Se pueden distinguir tres clases: el capital físico, formado por los elementos materiales y tangibles: edificios, máquinas, equipos, etc.; el capital humano, que hace referencia a la educación y la formación profesional de los empresarios y trabajadores de una empresa; y el capital financiero, es decir, el dinero que se necesita para fundar una empresa y para mantener su actividad.(Trincheró 1995).

Gráfico: 2 Tipos de capital



Fuente: Trincheró 1995

Tecnología

Un factor de especial relevancia en los últimos tiempos es la tecnología, que puede definirse como el conjunto de procedimientos utilizados para producir bienes y servicios. (www.ec.kalipedia.com/.....factores-produccion.html).

Según la tecnología, hay tres tipos de producción:

Producción manual. Aquella en la que el ser humano proporciona la fuerza y el manejo de las herramientas.

Producción mecanizada. Aquella en la que la maquinaria proporciona la fuerza y el ser humano maneja las herramientas.

Producción robotizada. Aquella en la que las máquinas proporcionan la fuerza y controlan las herramientas, y los trabajadores se limitan a programarlas y supervisarlas,

III MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

3.1 Ubicación de la investigación

Esta investigación se realizó en las parroquias de Quinche, Checa y Yaruquí, que está ubicada en la Vía interoceánica Pifo El Quinche estribaciones de la hoya Guayllabamba

3.2. Localización de la investigación

Provincia: Pichincha
Cantón: Quito
Parroquias: El Quinche, Checa, Yaruqui
Barrios: La Victoria, Lalagachi, San Vicente

3.3 Situación geográfica y climática

Cuadro: 5 Situación geográfica y climática

Altitud	2400 a 2500 m.s.n.m
Latitud	0 ° 10" S N
Latitud Occidental	78° 18" 0
Longitud	780 ° 08" 34" W
Temperatura máxima	32°
Temperatura mínima	6°
Precipitación promedio anual	1100 mm
Humedad relativa	45%
Heliofania	4320 horas de sol al año

Fuente: Instituto Nacional de Meteorología e Hidrología Quito 2008

3.4. Zona de vida

El área se encuentra ubicado en la zona de vida bosque seco Montano Bajo (bs – MB)

3.5 Material de campo

Lápiz

Libreta de campo

Encuestas

Vehículo

Cámara fotográfica

GPS.

3.5.1. Materiales de oficina

Computador

Impresora

Papel

Calculadora

Bibliografías

Internet

Flash Memory

3.5.2. Fuentes de Información

- **Primaria.**

Biblioteca Universidad Estatal de Bolívar

Banco Pichincha – CREDIFE

Superintendencia de Bancos y Seguros

Banco Nacional de Fomento

Secundaria

Biblioteca Banco Central

Municipio del Distrito Metropolitano de Quito

Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC

3.6. Metodología

Ubicación de la zona

La zona en investigación se identificó a través de material cartográfico disponible en el Departamento catastral del Distrito metropolitano de Quito Agencia Tumbaco

DESCRIPCIÓN	UBICACIÓN
País	Ecuador
Cantón	Quito
Parroquias	Yaruqui, Checa y el Quinche

3.7. Definición de las variables

- Edad
- Sexo
- Nivel de instrucción
- Años de experiencia en el área
- Número de personas por familia
- Tenencia de Tierras
- Área de producción
- Arriendos – costos
- Tipo de créditos
- Plazo financiado
- Inversión del crédito

- Comercialización de productos
- Rentabilidad costo-beneficio
- Precio
- Tendencia de mercado
- Embalaje
- Transporte

3.8. Identificación de la muestra.

El cálculo del tamaño de la muestra se realizó mediante la fórmula para una población finita por medio de los siguientes pasos:

Para la investigación de campo se realizó de la siguiente manera: 70 productores de frutilla en la parroquia del Quinche, 80 productores parroquia Checa Lalagachi 150 productores de frutilla Parroquia de Yaruqui, estratificado proporcionalmente puesto que la población está claramente concentrada. En 300 productores de frutilla

Cuadro: 6 Distribución de la Población de los productores de frutilla

Zona	Productores
El Quinche	70
Checa	80
Yaruqui	150
Total	300

Cálculo de la muestra

En resumen, la fórmula de la muestra es la siguiente:

$$n = \frac{(Z^2 pqN)}{(Ne^2 + Z^2 pq)}$$

$$n = \frac{1.96^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 300}{300 \times 0,07^2 + 1.96^2 \times 0,5 \times 0,5}$$

$$n = \frac{288.12}{2.411}$$

$$n = \mathbf{120}$$

Dónde:

Muestra (n): Es el número representativo del grupo de personas que estamos estudiando (población) y, por tanto, el número de encuestas que se realizó.

Población(N): El grupo de personas que se estudió.

Nivel de confianza (z): Mide la confiabilidad de los resultados. Lo usual es utilizar un nivel de confianza de 95% (1.96)

Grado de error (e): mide el porcentaje de error que puede haber en los resultados, lo usual es utilizar un grado de error de 5% a 10%.

Probabilidad de ocurrencia (p): probabilidad de que ocurra el evento. Lo usual es utilizar una probabilidad de ocurrencia del 50%.

Probabilidad de no ocurrencia (q): probabilidad de que no ocurra el evento. Lo usual es utilizar una probabilidad de no ocurrencia del 50%. La suma de “p” más “q” siempre debe dar 100%.

3.10. Elaboración del cuestionario

El formato se realizó de acuerdo a las variables mencionadas anteriormente

3.11. Prueba de cuestionario

Las encuesta se probaron en un 10% de la muestras 120 encuestas que corresponde a 12 encuestas con las finalidad de realizar los correctivos sobre el lenguaje, tiempo, y variable de mejor interés.

3.12. Levantamiento de la Información

El levantamiento de la información estuvo a cargo del responsable de la investigación, la supervisión de director de tesis, miembros del tribunal y acompañado por los ejecutivos de crédito CREDIFE que administran la cartera y son encargados de la zona

3.13. Análisis de la Información

Se realizó un análisis multi variado de variables agro socioeconómicas, el cual depende de las circunstancias y necesidades del trabajo de investigación. Se inició el proceso analizando las formas de producción, composición familiar, crédito, análisis de costos de producción, entre otras.

Para el análisis de la información se utilizó estadística descriptiva, además se usará Microsoft office Excel y para la graficación del mismo se aplicó

los estadígrafos de acuerdo a los requerimientos. Además se analizara las tablas y se discutirá en base a las variable cualitativas y cuantitativas respectivamente.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

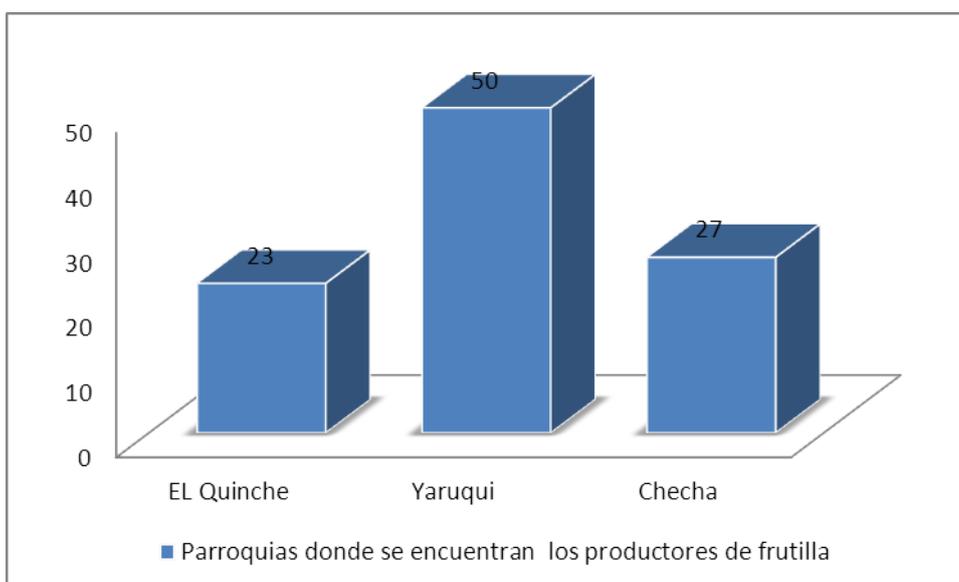
El área que corresponde a las parroquias de Checa, Quinche y Yaruqui, encontramos la siguiente información de acuerdo al siguiente cuadro:

4.1. Parroquias donde se encuentran los productores de frutilla

Cuadro: N° 7 Parroquias donde se encuentran los productores de frutilla.

PARROQUIA	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
EL Quinche	28	23
Checa	32	27
Yaruqui	60	50
TOTAL	120	100

Gráfico: N° 3 Parroquias donde se encuentran los productores de frutilla.



Análisis e interpretación

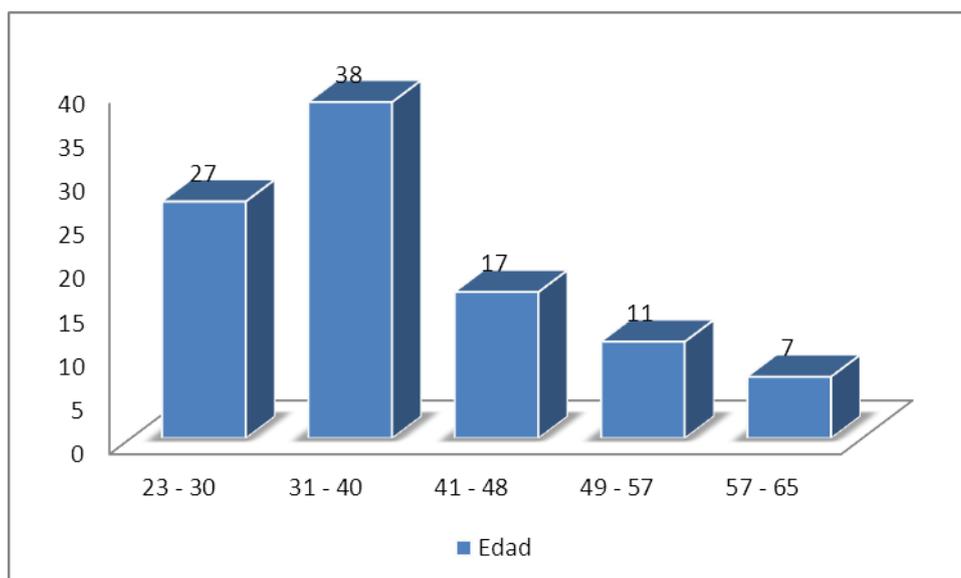
El 23% de productores de frutilla se encuentran ubicados en la parroquia del Quinche, el 27% en la parroquia de Checa y el 50% de la población en estudio se encuentran concentrados en la parroquia de Yaruqui, dando al descubierto que esta zona es altamente productora, un segmento muy importante para la colocación de créditos, y/o proyectos

4.2. Edad de los productores de frutilla

Cuadro: N° 8 Edad de los productores de frutilla.

EDAD	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
23 - 30 años	33	27
31 - 40 años	46	38
41 - 48 años	20	17
49 - 57 años	8	11
58 - 65 años	13	7
TOTAL	120	100

Gráfico: N° 4 Edad de los productores de frutilla



Análisis e interpretación

Una vez analizado y sistematizado la información se desprende que la media de edad del productor de frutilla esta en 35,5 años promedio siendo esta la población efectivamente productiva y se puede ser ofertado por cualquier institución financiera no tiene el mismo riesgo que en una población mayor a los 50 años; existe un mínimo de edad del productor de 23 años y un máximo de 65 años (Cuadro N° 8); además si se considera que una persona joven está mucho más predispuesto a adoptar innovaciones en cuanto a tecnologías del cultivo de frutilla; frente al de avanzada edad que tiene resistencia a adoptar cambios.

4.3. Cargas familiares de los productores de frutilla

Cuadro: N° 9 Cargas familiares de los productores de frutilla.

CARGAS FAMILIARES	FRECUENCIA ACUMULADA	CARGAS FAMILIARES
0	7	6
1	30	25
2	37	31
3	28	23
4	15	13
5	3	3
TOTAL	120	100

Análisis e interpretación

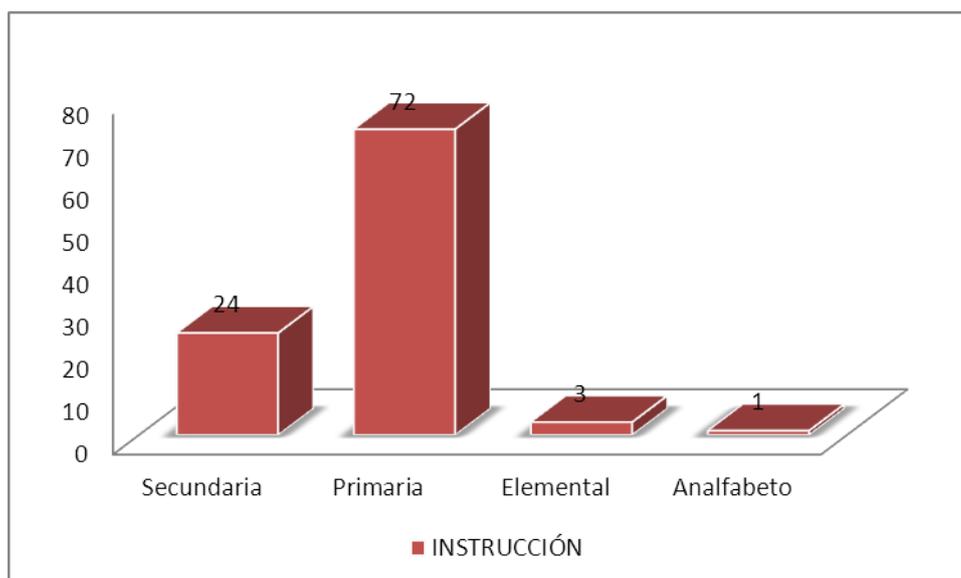
En cuanto a cargas familiares existe un promedio de 2, el núcleo familiar se compone en un mínimo sin cargas familiares (0) a un máximo de 5 miembros por productor; esto quiere decir que la población en estudio con sus ingresos por la producción de frutilla tiene mayor oportunidad de pagar el crédito.

4.4. Nivel de educación de los productores de frutilla

Cuadro: N° 10 Nivel de educación

INSTRUCCIÓN	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Secundaria	4	24
Primaria	86	72
Elemental	29	3
Analfabeto	1	1
TOTAL	120	100

Gráfico: N° 5 Nivel de educación



Análisis e interpretación

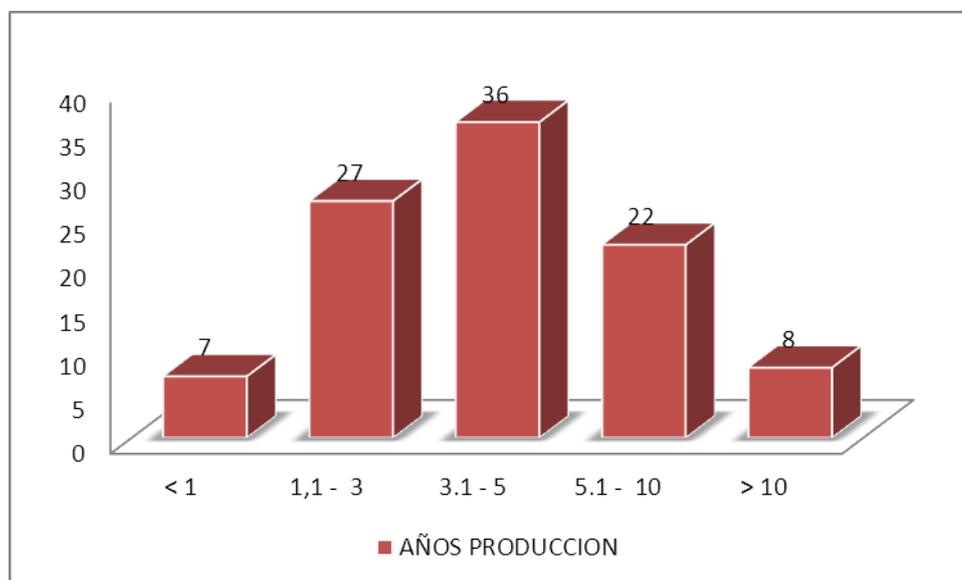
El nivel de educación con el que cuenta la población de productores es del 72 %, ha terminado el ciclo básico el 3% a cursado al menos algún grado de la primaria o quizás ha recibido alfabetización; el 24% tiene la secundaria con un potencial para procesos de transferencia de tecnología; no así que el 1 % no ha recibido ningún tipo de educación (Cuadro N° 10 y Gráfico N° 5). Razón por la que tenemos la oportunidad que se pueda realizar la transferencia de tecnología, pues el 99% sabe leer y escribir

4.5. Experiencia que tiene en la producción de frutilla

Cuadro: N° 11 Experiencia que tiene en la producción de frutilla

AÑOS PRODUCCIÓN	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
< 1	8	7
1,1 - 3	33	27
3.1 - 5	43	36
5.1 - 10	26	22
> 10	10	8
Total	120	100

Gráfico: N° 6 Experiencia que tiene en la producción de frutilla



Análisis e interpretación

En los productores de frutilla encontramos que el 36% posee experiencia de 5 años, el 27 % posee experiencia de 1 a 3 años, el 22% tiene de 5 a 10 años de experiencia en el cultivo de frutilla, un 8% es superior a los 10 años, y el 7% posee menor a 1 año (Cuadro N° 11 y Gráfico N° 6), posee suficiente experiencia para la producción por lo cual el microcrédito

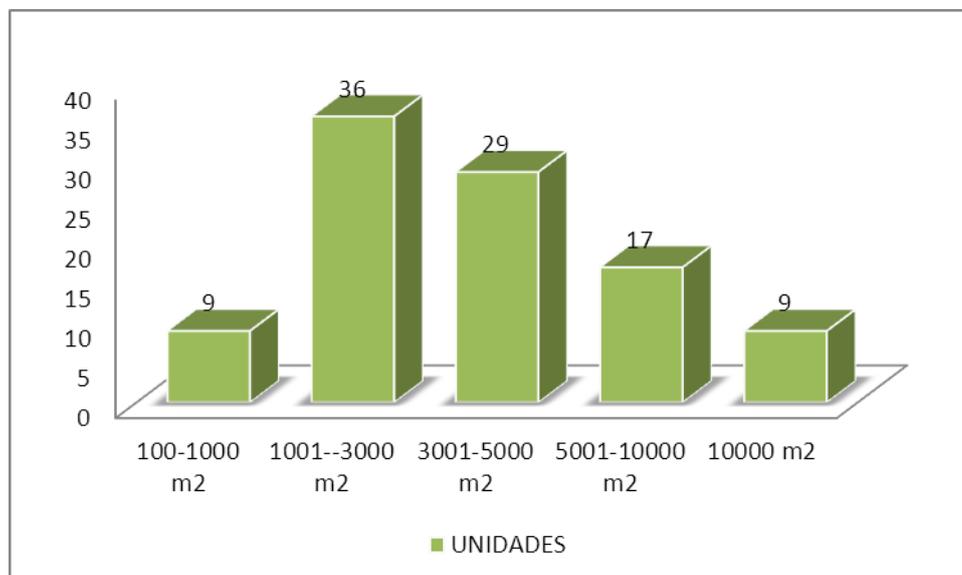
otorgado va hacer bien aprovechado y como consecuencia subirán sus ingresos y mejorara su calidad de vida; quizá esta población en estudio la experiencia la obtuvo trabajando con los grandes productores que requerían mano de obra en la zona.

4.6. Extensión de suelo cultivado

Cuadro: N° 12 Extensión de suelo cultivado (m²/sup.)

m ² /SUPERFICIE	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
100-1000	11	9
1001--3000	43	36
3001-5000	35	29
5001-10000	20	17
10000	11	9
Total	120	100

Gráfico N° 7 Extensión de suelo cultivado



Análisis e interpretación

La extensión de las unidades de producción de las zonas en estudio están distribuidas de la siguiente forma: un 36% poseen un área de 1001 a 3000 m², el 29% está entre los 3001 a 5000 m², un 17% tiene de 5001 a 10000 m² y con un 9% por igual están los que tienen un área inferior a 1000 m² y superior a 10000 m² respectivamente, (Cuadro N^o 12 y Gráfico N^o 7).

Considerando la extensión del terreno, y su clasificación dentro de este estudio, a las unidades de producción se las clasificó en pequeñas (de 100 a 5000 m².), medianas (de 5001 a 10000 m²) y grandes (mayores a 10000 m².). El 17 % de las unidades de producción son de mediana extensión y se encuentran repartidas entre todas las zonas de estudio.

El 9% de las unidades de producción en extensión de cultivo son más de 1 ha. y estas se encuentran localizadas en la zona de Yaruqui, estas unidades de producción le ayudara al agricultor percibir ingresos mayores y por la extensión de terreno, requieren contratar mano de obra.

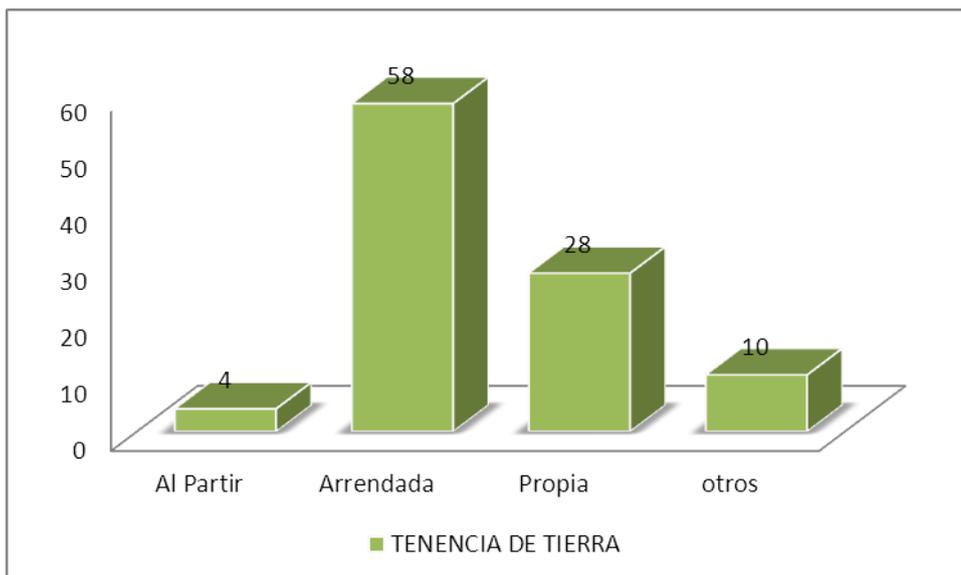
Las unidades de producción familiar que poseen una extensión de terreno promedio de 5000 m² son considerados como potenciales clientes agropecuarios para la concesión de un préstamo

4.7. Tenencia de tierra

Cuadro: N^o 13 Tenencia de tierra.

TENENCIA DE TIERRA	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Al Partir	5	4
Arrendada	69	58
Propia	34	28
otros	12	10
TOTAL	120	100

Gráfico N^o 8 Tenencia de tierra



Análisis e interpretación

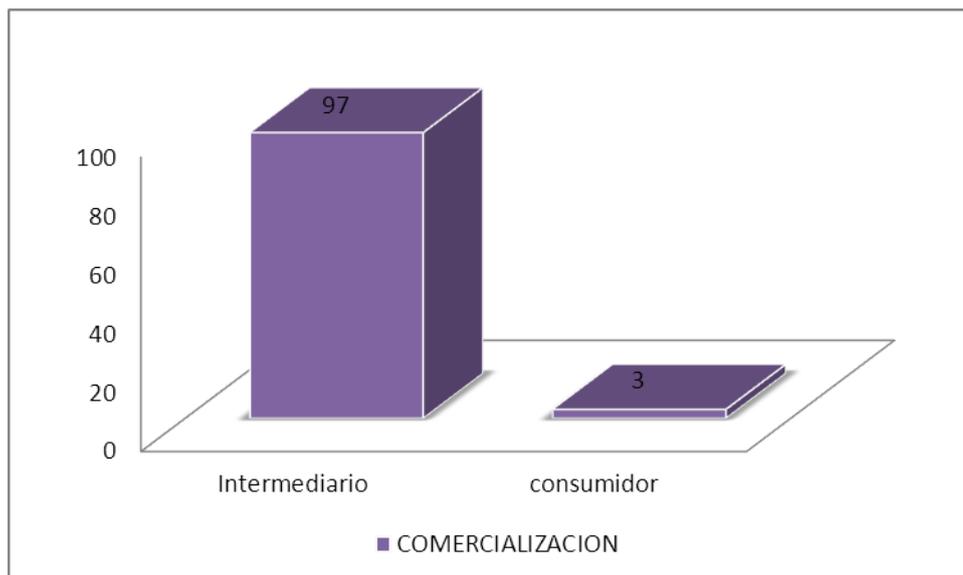
En la investigación se encontró que apenas el 28% son dueños de los predios agrícolas, que el 58% son arrendatario por el cual pagan a un costo de 1100/Ha en forma anual para este cultivo; Al partir el 4% los cuales se cobra en productos o por la labor de cuidar la tierras y el 10 % en otros siendo estos últimos terrenos cedidos por afinidad (parentesco) al productor (Cuadro N° 13 y Gráfico N° 8).

4.8. Comercialización de producto

Cuadro: N° 14 Comercialización de producto

COMERCIALIZACIÓN	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Intermediario	117	97
consumidor	3	3
Total	120	100

Gráfico N° 9 Comercialización de producto



Análisis e interpretación

La comercialización del producto es a los intermediarios en un 97% y solo el 3% (Cuadro N° 14 y Gráfico N° 9) lo hace directo al consumidor en el mercado local, como es lógico al comercializar el producto al intermediario este es quien fija el precio y las utilidades serán menores para el productor; estos resultados nos indican que el productor agropecuario está desprotegido y es vulnerable en la etapa de comercialización lo cual sería una fortaleza para poder comercializar el producto directamente al consumidor como a empresas de procesamiento, supermercados o para exportar y así tener más rentabilidad y mejorar su calidad de vida.

Sin embargo en el trabajo de campo se pudo evidenciar que el producto afronta un alto riesgo en el transporte ya que las frutillas son entregadas en cajas en los puntos de recolección donde un camión es quien retira la fruta sin responsabilidad de accidentes por carretera y se encarga de trasladar a las diferentes ciudades Guayaquil y Cuenca donde se encuentran los intermediarios a la espera de recibir el producto enumeradas las cajas y una vez vendida la frutilla se realizan los depósitos a los productores en sus cuentas bancarias.

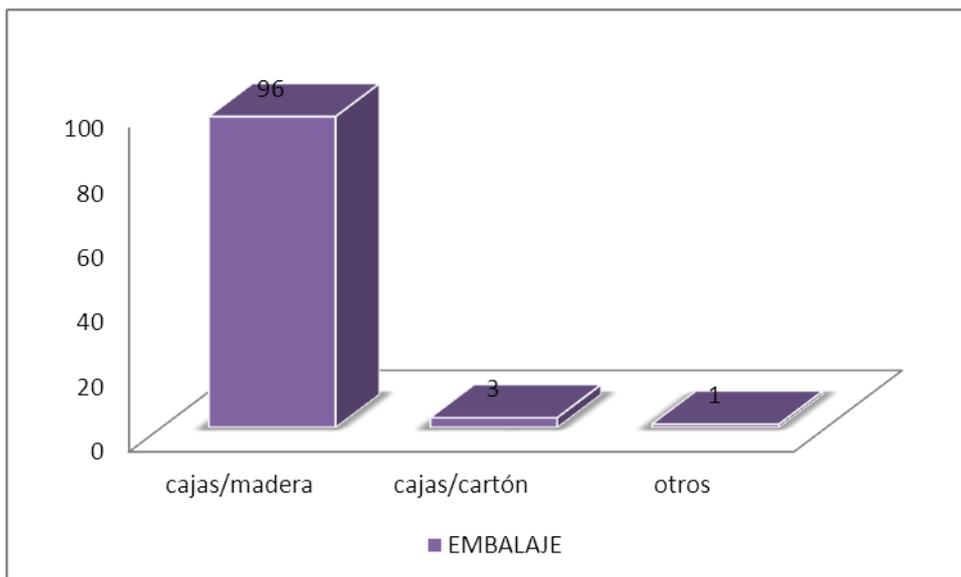
Sería más factible realizar una capacitación y formar grupos asociados que puedan contrarrestar este fenómeno que es el intermediario quien se lleva un gran margen de ganancia por la comercialización.

4.9. Tipo de embalaje

Cuadro: N° 15 Tipo de embalaje

EMBALAJE	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
cajas/madera	115	96
cajas/cartón	3	3
otros	2	1
TOTAL	120	100

Gráfico N° 10 Tipo de embalaje



Análisis e interpretación

Para la comercialización de la frutilla un 96%, señalan que lo realizan en cajas de madera; el 3% lo hace en cajas de cartón, el 1% lo hace en otros tipos como: fundas plásticas, baldes o papel (Cuadro N° 15 y Gráfico N° 10).

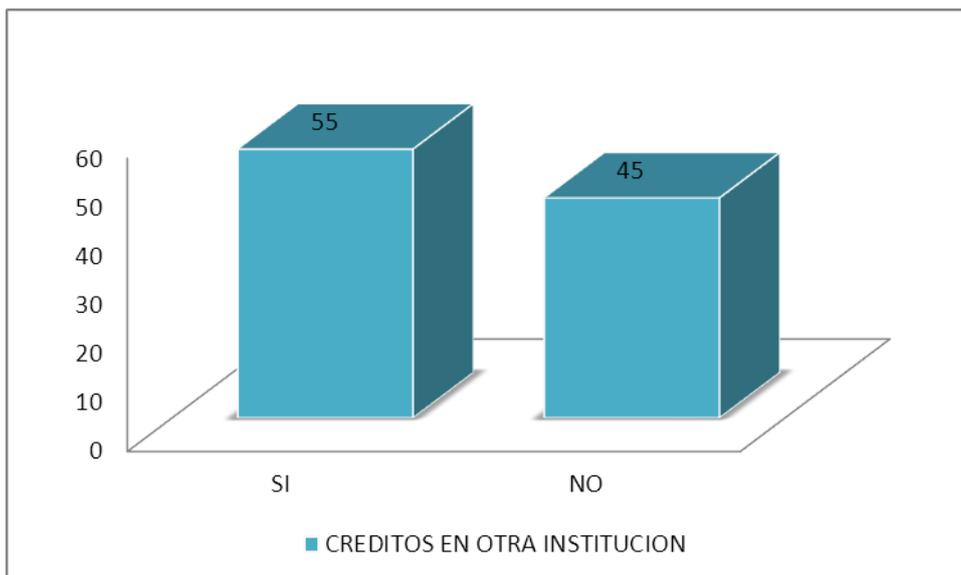
El embalaje se hace en cajas de madera pues ayuda a mantener la contextura y forma que evita que se dañe la fruta durante el transporte, del mismo modo es una exigencia del mercado y por los bajos costos que representa este sistema de embalaje; como es lógico la exigencia del mercado siempre va estar en función de frutas de buena calidad, no magulladas y/o estropeadas en consecuencia la comercialización del producto se efectuaron en cajas de madera.

4.10. Crédito en otra Institución

Cuadro: N° 16 Crédito en otra Institución

SI/NO	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	66	55
NO	54	45
TOTAL	120	100

Gráfico N° 11 Créditos en otra Institución



Análisis e interpretación

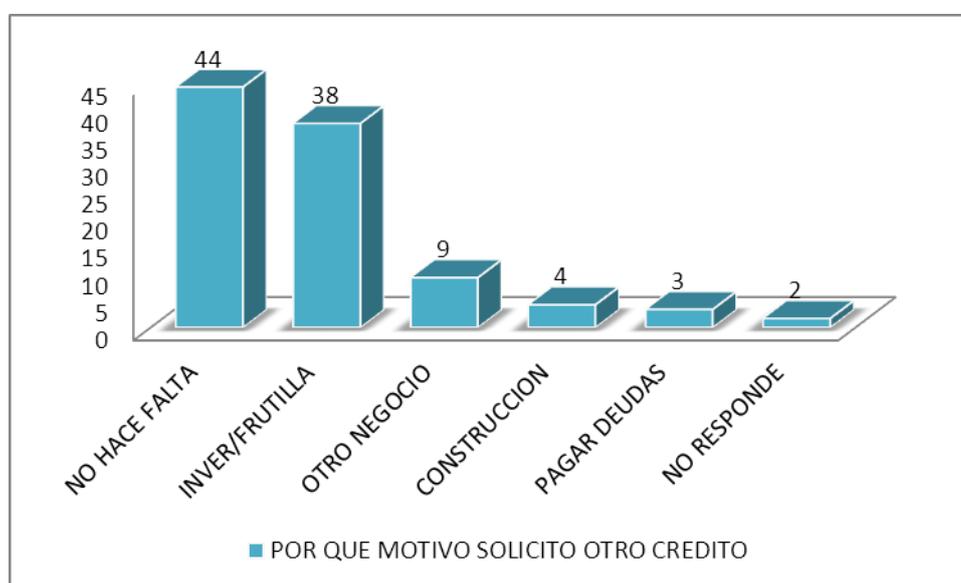
El 100 de los clientes tienen crédito con la entidad en estudio de la cual el 55% tiene algún tipo de endeudamiento en otra entidad financiera, por cuanto a la falta de dinero ya sea para la compra de insumos agrícolas maquinaria equipos o simplemente para tener un capital disponible y contar siempre con liquidez, a diferencia el 45% no tiene créditos extras lo cual demuestra que mantiene fidelidad y compromiso con la entidad Financiera que le permite cubrir necesidades y expectativas del productor; la finalidad del microcrédito es solucionar y apoyar a los procesos de producción. (Cuadro N^o 16 y Gráfico N^o 11).

4.10.1. Porque motivo solicito otro crédito

Cuadro: N° 17 Por qué motivo solicito otro crédito

¿POR QUÉ?	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
NO HACE FALTA	53	44
INVER/FRUTILLA	45	38
OTRO NEGOCIO	11	9
CONSTRUCCIÓN	5	4
PAGAR DEUDAS	4	3
NO RESPONDE	2	2
TOTAL	120	100

Gráfico N° 12 Porque motivo solicito otro crédito



Análisis e interpretación

Los productores recurren a un otro crédito según el 38 para un posible incremento de capital de inversión en el cultivo lo cual les permitirá mejorar la calidad de vida en el hogar; el 9% lo destino a otro negocio, 4% a construcción de vivienda el 3% lo destina a pagar deudas, el 2% o

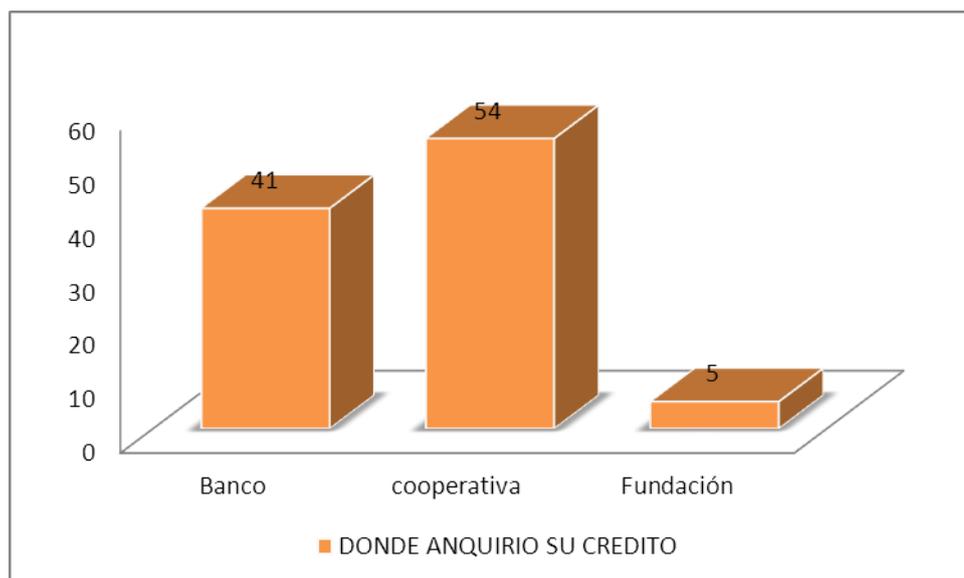
responde pues se reserva esta información y finalmente un 44% admitió que no le hace falta (Cuadro N° 17 y Gráfico N° 11).

4.11. Donde adquirió su crédito

Cuadro: N° 18 Donde adquirió su crédito

DONDE	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Banco	27	41
Cooperativa	36	54
Fundación	3	5
TOTAL	66	100

Gráfico N° 13 Donde adquirió su crédito



Análisis e interpretación

Las instituciones más requeridas para un segundo crédito de los productores de frutilla fueron las cooperativas con un 54%, en segundo lugar los agricultores recurrieron a los bancos en un 41%, siendo los

menos concurridos con el 5% de productores a las fundaciones (Cuadro N° 18 y Gráfico N° 13).

Hay presencia en forma minoritaria de créditos para el productor de frutilla por parte de otras instituciones que operan desde la Ciudad de Quito y los clientes tienen que trasladarse hasta la capital a realizar la gestión y los pagos, no es tan relevante la presencia de otras entidades o del Banco de Fomento en cuanto a créditos.

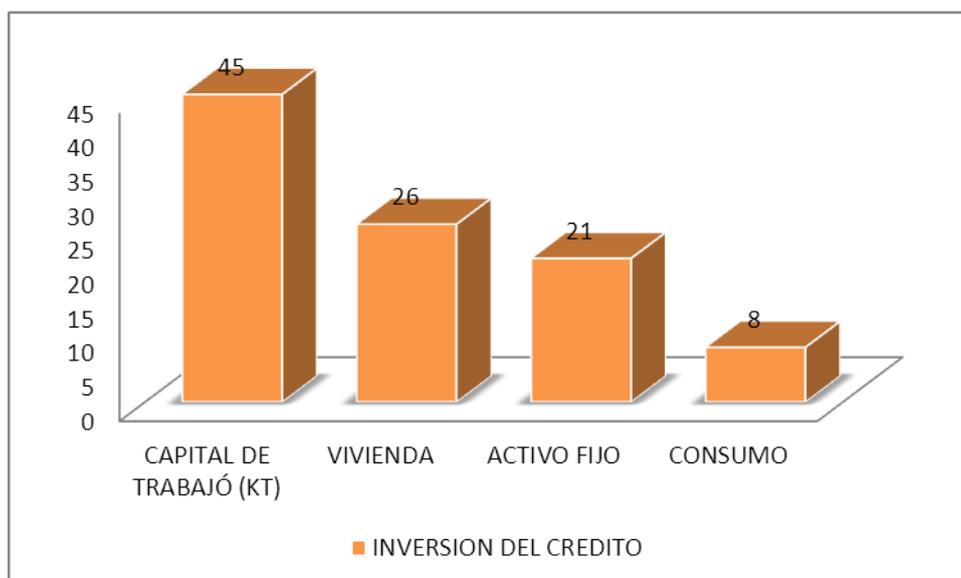
Un microcrédito productivo persigue la finalidad de ayudar a solucionar de forma inmediata alguna falta de liquidez para la compra de insumos o materiales del pequeño productor de frutilla mediante préstamos de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías solo de firmas, y con bajas tasas de interés; buscando así solucionar los problemas y mejorar la producción lo cual se refleja en una mejorara de utilidad y consecuentemente nivel de vida dentro del hogar y a la vez mantener una rentabilidad de la institución de crédito.

4.12. Inversión de crédito

Cuadro: N° 19 Inversión de crédito

EN QUE?	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
CAPITAL DE TRABAJO (KT)	54	45
VIVIENDA	31	26
ACTIVO FIJO	25	21
CONSUMO	10	8
TOTAL	120	100

Gráfico N° 13. Inversión de crédito



KT= Capital de trabajo.
Consumo= cualquier destino

Análisis e interpretación

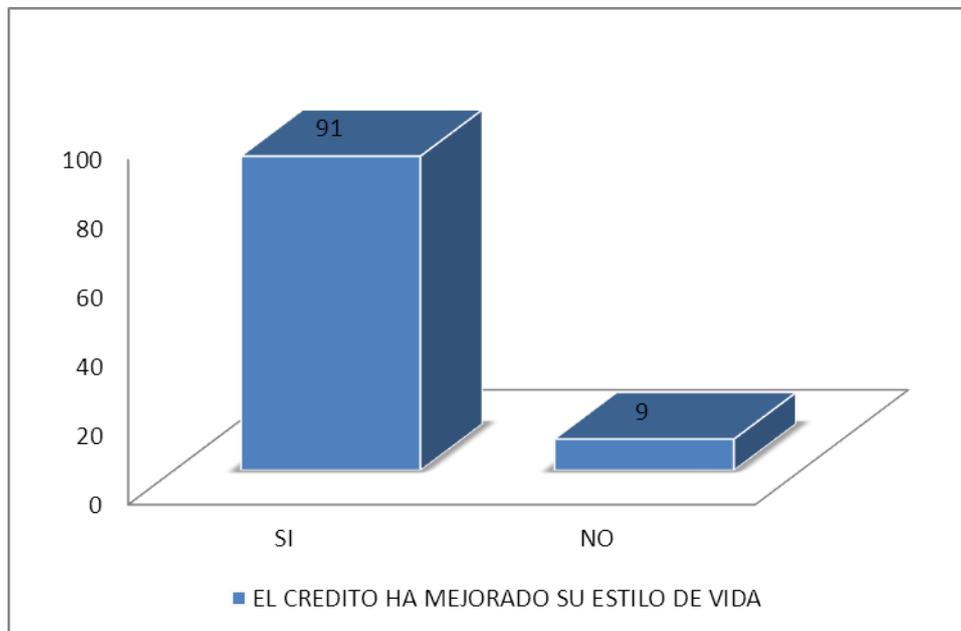
Al consultar a los productores en que invirtió el crédito otorgado su respuesta fue en un 66% lo utilizaron para la actividad agrícola de frutilla con el 45% para capital de trabajo el 21% para activo fijo herramientas equipos maquinaria entre otros; Mientras que el 34% lo invirtieron en otra actividad ajena al cultivo como podemos ver el 26% más bien lo emplearon para mejoras de vivienda, de esto se puede deducir que el micro crédito entregado cumple la finalidad de mejorar el estilo de vida de los beneficiarios (Cuadro N° 19 y Gráfico N° 14), un 8% dice haberlo utilizado en consumo como es: alimentación vestuario, etc.; esto no constituye un mejoramiento del estilo de vida pues es un disponible emergente quizá esto se deba a que no existe una organización en el productor y por lo tanto falta de concientización en cuanto a su inversión y aprovechamiento como se analizó anteriormente;

4.13. El crédito ha mejorado su estilo de vida

Cuadro: N° 20 El crédito ha mejorado su estilo de vida

SI/NO	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	109	91
NO	11	9
TOTAL	120	100

Gráfico N° 15 El crédito ha mejorado su estilo de vida



Análisis e interpretación

En cuanto a la mejora del nivel de vida un 91% de los productores de frutilla afirma que si ha mejorado y solo un 9% no lo ha hecho; al preguntar este tema; la correcta inversión de capital con la utilización del crédito en el cultivo permitirá al productor obtener rentabilidad sostenible y sustentable de la economía familiar y a futuro podrá tener mejoras en su vivienda y adquisición de bienes y servicios.

4.14. Problemas para pagar el crédito

Cuadro: N° 21 Problemas para pagar el crédito

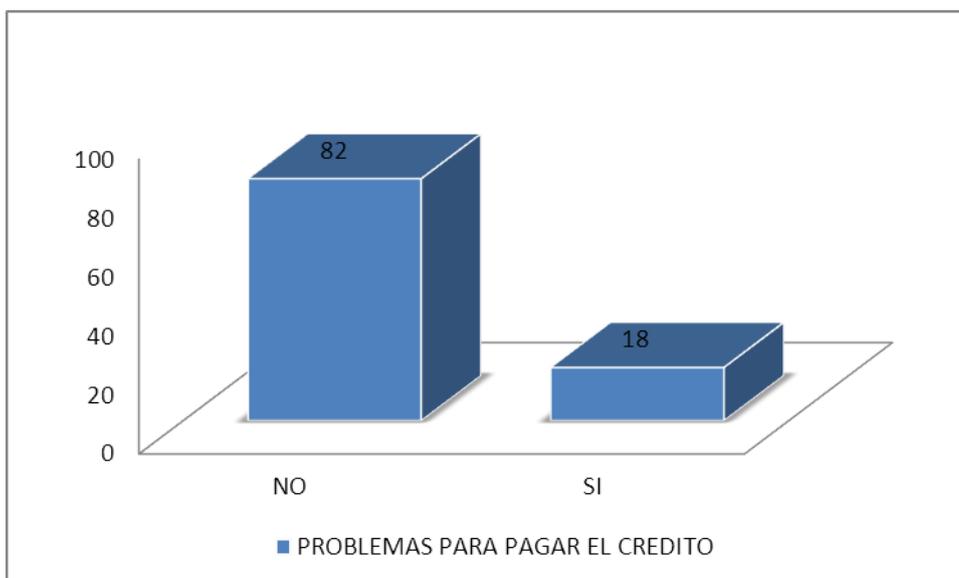
SI/NO	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
NO	99	82
SI	21	18
TOTAL	120	100

4.15.1 ¿Por qué?

Cuadro: N° 22 ¿Por qué?

POR QUE?	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Mal invertido	11	52
Perdida del cultivo	10	48
TOTAL	21	100

Gráfico N° 16 Problemas para pagar el crédito



Análisis e interpretación

En cuanto a los problemas que tuvo el productor de frutilla para el pago del crédito, el 82% afirma que no tuvo problema alguno, no así que el 18% (Cuadro N° 21 y Gráfico N° 16) manifiesta haber tenido problemas para el pago.

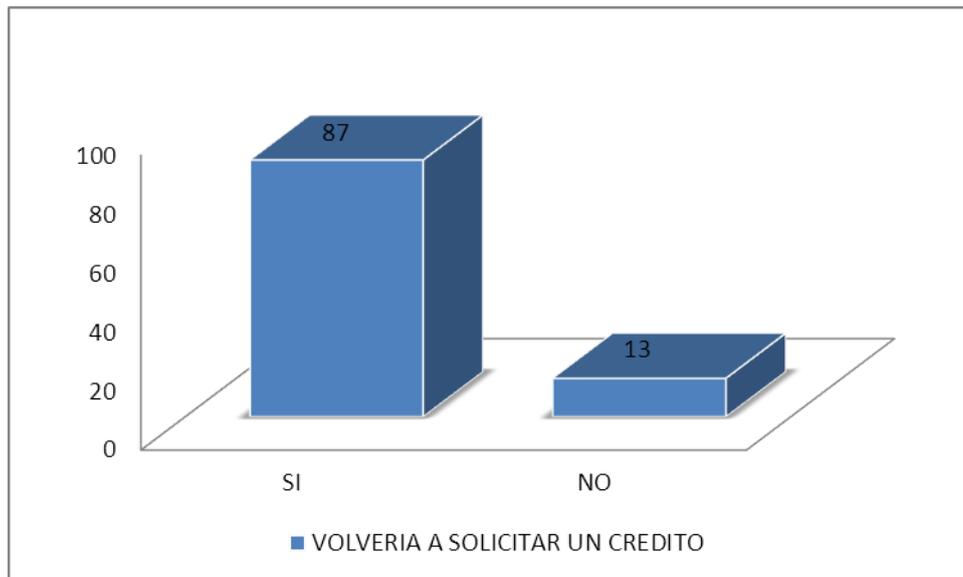
El 52 % (cuadro 22) declara haber realizado una mala inversión del crédito que fue diferente al cultivo y no pudieron pagar el crédito, mientras que el 48% (Cuadro 22) dice haber tenido problemas ya sea a causa de la pérdida de producción en el cultivo, condiciones climáticas, suelos o seguramente tiene relación directa con la falta de capacitación en cuanto al manejo de la frutilla o la poca experiencia del agricultor.

4.15. Volvería a solicitar un crédito

Cuadro: N° 23 Volvería a solicitar un crédito

SI/NO	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	104	87
NO	16	13
TOTAL	120	100

Gráfico N° 17 Volvería a solicitar un crédito



Análisis e interpretación

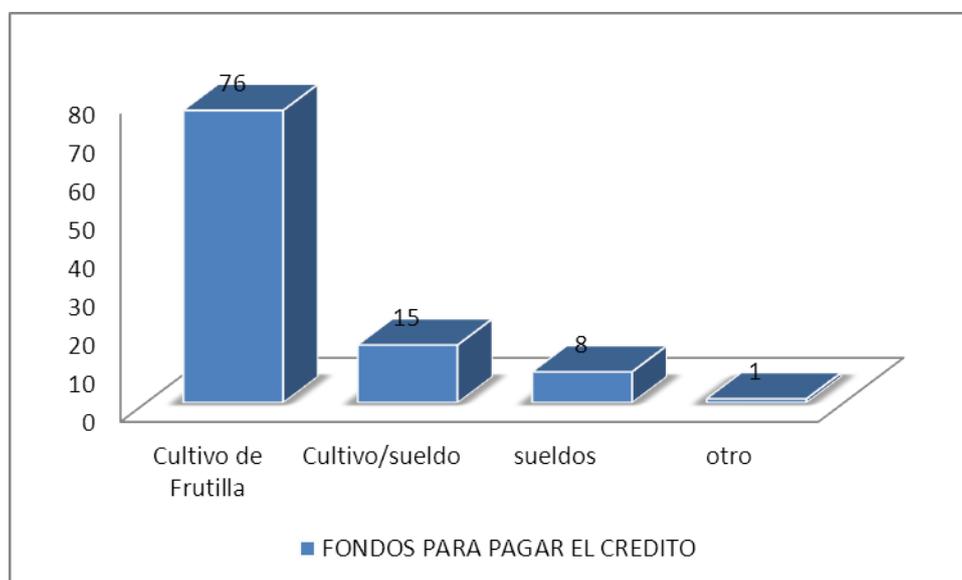
El 87% de encuestados manifiestan que volverán a realizar otro crédito, por el contrario el 13% no lo haría; los motivos que muestran. Los resultados de porque si harían el crédito en esta institución se debe a que necesita mayor capital para invertir en el cultivo de frutilla, esto está relacionado con la facilidad de acceder a los créditos en cuanto a trámites y requisitos solicitados por CREDIFE, esta respuesta contrasta con aquellas personas que no desean obtener otro crédito en esta institución ya sea por los tramites demorosos, tasa de interés o aquellas personas que no necesitan o no requieren liquidez. (Cuadro N° 27 y Gráfico N° 17).

4.16. De donde provienen los fondos para pagar su crédito

Cuadro: N° 24 De donde provienen los fondos para pagar su crédito

DE DONDE	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Cultivo de Frutilla	91	76
Cultivo/sueldo	18	15
Sueldos	10	8
Otro	1	1
TOTAL	120	100

Gráfico N° 18 De donde provienen los fondos para pagar su crédito



Análisis e interpretación

El 76 % de productores paga su crédito de los ingresos de la plantación de frutilla, mientras que el 15% realiza sus pagos del cultivo y también de su ingresos como dependiente laboral, el 8% paga de lo que proviene únicamente del trabajo sea como relación de dependencia fija o temporal y el 1% que cubre su crédito con otros ingresos, pues es aquel que no invirtió el crédito en su cultivo, aquí se demuestra claramente que la

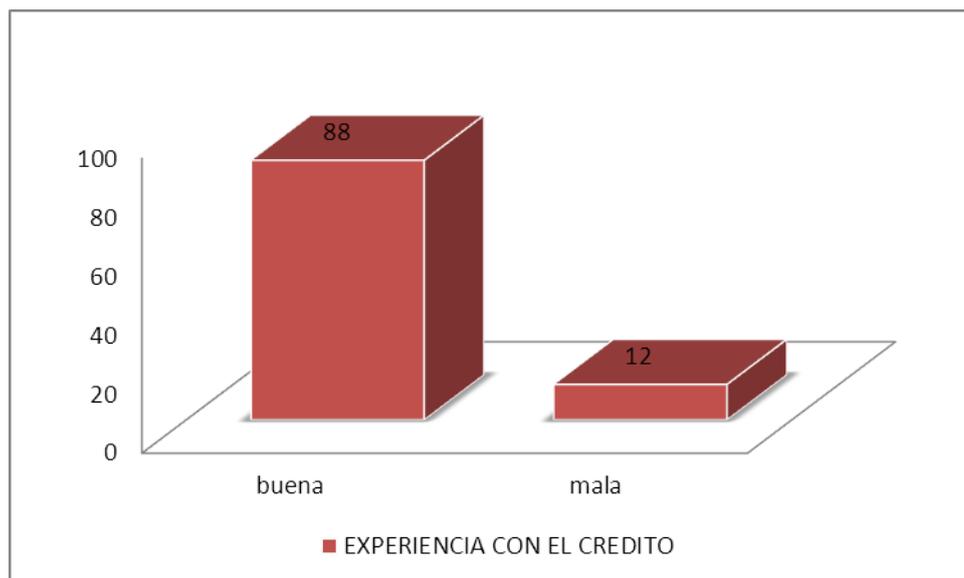
mayoría ha mejorado el nivel de vida como se ya analizó en otras variables pues el microcrédito otorgado mejora la producción y son un generador de fuente de ingreso estable para él agricultor y su familia (Cuadro N° 24 y Gráfico N° 18).

4.17. Experiencia con el crédito

Cuadro: N° 25 Experiencia con el crédito

EXPERIENCIA	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
Buena	105	88
Mala	15	12
TOTAL	120	100

Gráfico N° 19 Experiencia con el crédito



Análisis e interpretación

Según la apreciación de los beneficiarios en cuanto a la experiencia, de los créditos otorgados por CREDIFE han sido buenas con el 88%, ya que contribuyeron a mejorar sus cultivos en el mismo porcentaje y a si restablecer sus condiciones socio- económicas en el entorno familiar; el trato de los funcionarios la facilidad en documentación en cambio el 12% tubo mala experiencia con el crédito, factores que influenciaron en esta respuesta son: baja rentabilidad del cultivo, el monto del crédito que oferta CREDIFE es muy bajo lo cual no es suficiente para el mantenimiento del cultivo lo menciona, la demora en tiempos de respuestas en el préstamo, documentación o no invirtió en el cultivo lo cual trajo como consecuencia la pérdida del mismo y la exigencia de la entidad para el pago de las cuotas (Cuadro N^o 25 y Gráfico N^o 19).

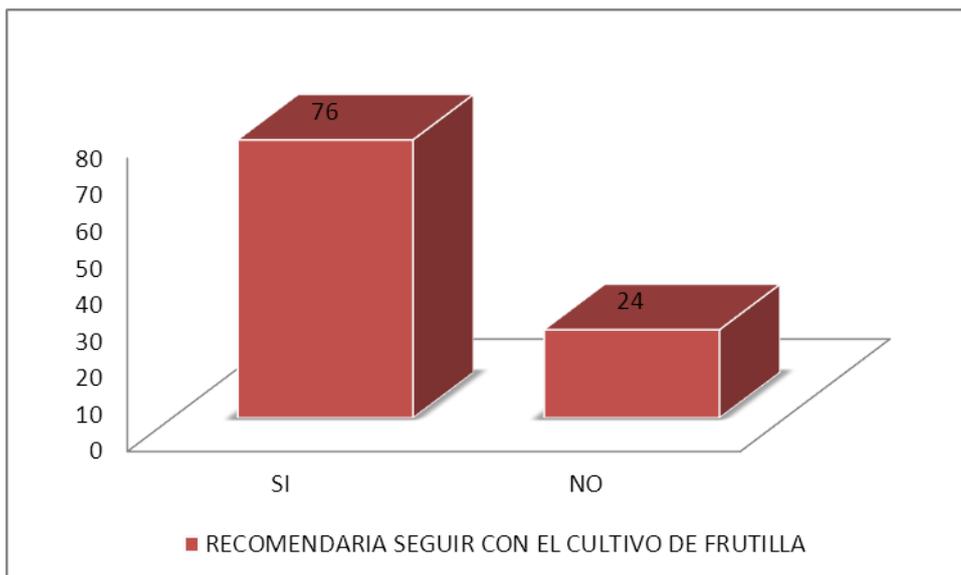
En consecuencia la gente que recomienda el crédito lo hace porque este es un insumo dentro de los factores de producción que mejora el estatus de vida en la familia mediante el cultivo de frutilla.

4.18. Recomendación para otros productores a seguir con el cultivo de frutilla

Cuadro: N^o 26. Recomendación para otros productores a seguir con el cultivo de frutilla

SI/NO	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	91	76
NO	29	24
TOTAL	120	100

Gráfico N^o 20 Recomendación para otros productores a seguir con el cultivo de frutilla



Análisis e interpretación

Un 76% de productores recomienda el cultivo de frutilla en la zona por su condiciones climáticas, un factor importante en la producción es el fácil manejo del cultivo y la rentabilidad, no así que el 24% de la población que no recomiendan este cultivo sugieren que es por mucha competencia, no hay rentabilidad o piensa que es de difícil manejo y altos costos de producción (Cuadro N^o 26 y Gráfico N^o 20).

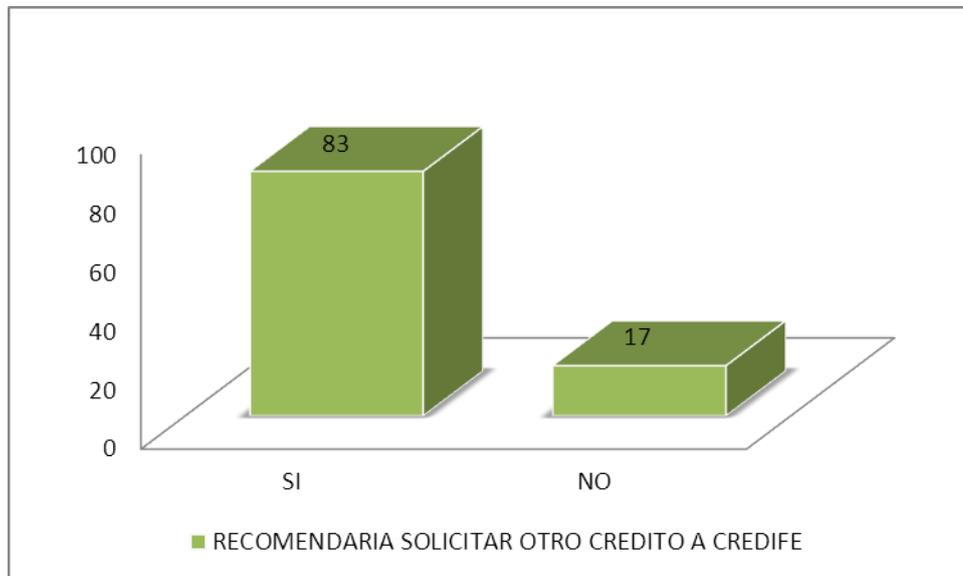
4.19. Usted recomendaría a otros productores del cultivo de frutilla a solicitar un crédito en CREDIFE

Cuadro: N° 27. Usted recomendaría a otros productores del cultivo de frutilla a solicitar un crédito en CREDIFE

SI/NO	FRECUENCIA ACUMULADA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	100	83
NO	20	17
TOTAL	120	100

Gráfico N° 21 Usted recomendaría a otros productores del cultivo

de frutilla a solicitar un crédito en CREDIFE



Análisis e interpretación

Los productores de frutilla en las zonas de estudio recomiendan sacar un crédito en CREDIFE en un 83% los argumentos para ello son: porque necesitan tener capital para del cultivo y por la facilidad en tiempos de respuestas del crédito en esta institución otros porque en el cultivo de frutilla se necesita inversión para mejorar técnicas de producción que facilita al productor para solucionar problemas que se presentan en el

cultivo, no así el 17% manifiesta que no recomienda sacar un crédito en esta institución por factores como mucho tramite, tasas de interés, muy exigentes en el cobro y la demora en el tiempos de respuesta (Cuadro N^o 27 y Gráfico N^o 21).

4.20. Costo de arrendamiento por ha y costo de caja de frutilla

Cuadro: N^o 28. Costo de arrendamiento por Ha. y costo de caja de frutilla

	costo/arriendo	costo/caja
Media	627,91	4
Mínimo	300	2.5
Máximo	1500	5.5

En cuanto al costo de arrendamiento para el cultivo de frutilla manifestaron que pagan un máximo de USD 1500 la Ha. y un mínimo de USD 300 por 1000 metros, este costo fluctúa, por la extensión del cultivo que posee cada productor como así se analizó en las variables de extensión de cultivo y tenencia de tierra; en promedio el productor emplea USD 627,91 por arriendo del terreno en una extensión de 5000 mts. (Cuadro N^o 28).

Cuadro: N^o 29. Indicadores financieros

	1,3	kg/planta
--	-----	-----------

Rendimiento por planta		
Tiempo de Producción	18	meses
rendimiento total	78000	Kg/planta
Rendimiento cajas	15600,00	cajas
Precio de venta	4	caja
Ventas Total	62400	usd
Rentabilidad	22940,00	usd
Rentabilidad	37%	
Punto de Equilibrio	2,53	usd/caja
Costo Beneficio I/C	1,58	veces

Se realizó un análisis el cual se determinó que se obtiene una rentabilidad de 1.3 kg por planta en los 18 meses de producción de los cuales se puede disponer de 78.000 kilos alrededor de 15.600 cajas a un precio de 4 USD La caja de frutilla dando un ingreso de 62.400 USD y un costo de 39.460 USD con una rentabilidad de 22.940 USD o un 37% a un punto de equilibrio de 2.53 USD/caja con un costo beneficio que por cada dólar invertido se obtiene un beneficio de 0.53%

V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Podemos Concluir que la inversión de los créditos otorgados por CREDIFE fue destinado en su mayoría con un 66% a los cultivos de frutilla, de estos el 45% en capital de trabajo sea insumos agrícolas, plantas y el 21% en destino para la compra de equipos, bombas herramientas vehículos esto favorece pues amplía sus negocios mientras que el 26% ha invertido en mejoramiento de vivienda y apenas un 8% destino su gasto a otra actividad ya sea pago de deudas u otro negocio.
- Las Unidades de Producción agropecuarias se encuentra un 23% de productores en la parroquia del Quinche, el 27% están en la parroquia de Checa y el 50% en la parroquia de Yaruqui, del mismo modo podemos concluir que hay 2 cargas dentro del núcleo familiar y el 99% de la población de productores de frutilla saben leer y escribir con un promedio de edad de 36 años.
- La superficie de cultivo promedio es de 5000 m² por lo que en su mayoría son pequeños productores. Quienes tienen una experiencia del cultivo de frutilla entre 3-5 años mayoritariamente, esto es una fortaleza para asegurar la rentabilidad del cultivo.
- Del 100% de los beneficiarios de CREDIFE el 55% han solicitado otro crédito en otra entidad financiera, debido a que el productor ha sentido la necesidad de tener capital para cubrir costos de producción o porque vienen trabajando desde hace mucho tiempo atrás con otras entidades financieras.
- La población considera que en un 91% ha mejorado su calidad de vida por el préstamo concedido ya que contaron con capital de trabajo para el cultivo, más el 9% no quedo conforme con los

servicios prestados pues tuvieron malas experiencias ya que se invirtió en otros destinos, una caja chica o para cubrir otras necesidades de consumo

- El 83% de la población afirma que volvería a solicitar otro crédito en CREDIFE por cuanto ayudo a mejorar su cultivo y por consiguiente mejoro la calidad de vida; El 17% no lo recomendaría por los tiempos de respuesta tasa de interés o tienen otra entidad de preferencia
- La superficie cultivada va desde los 1000 a los 5000 m² y en su gran mayoría con el 58% las tierras son arrendadas para la producción del cultivo, con un costo de 627.91 por ½ Ha. y el 28% son terrenos propios, la diferencia 14% es al partir u otros
- La producción de frutilla es recomendada por el productor para la zona en estudio en un 76%, ya que se trata de un cultivo rentable y de fácil manejo; el 24% por la competencia, la falta de experiencia en el manejo del cultivo y los costos de producción.
- Los costos técnicos de producción para implantar un cultivo de frutilla en la zona en estudio tienen un valor de 39460 USD por 2 años del ciclo de producción, el costo de producción de la caja de frutilla es de 2.53 USD con un rendimientos de 1.3 kilos/planta, durante 14 meses continuos de producción, la caja pesa alrededor de 5 kilos, a un precio de 4 USD por caja obteniendo una rentabilidad del 37% pese a que en su gran mayoría el 97% vende a intermediarios y apenas el 3% tiene una venta directa.
- En el sector en estudio los productores de frutillas se ahorran en rubros como, mano de obra, plantas de calidad importadas, técnicos agropecuarios que asesoren a la plantación lo cual les

representa ganancias y oportunidades de tener las unidades de producción familiar agropecuaria mejorando su estilo de vida en el 91% más quienes invirtieron el 9% en otros destinos diferentes su negocio van a tener problemas de pago su estilo de vida no aumenta y dará malas referencias de la entidad que le financie.

5.2 Recomendaciones.

Una vez sintetizado las conclusiones se sugiere lo siguiente:

- Realizar una capacitación al productor de frutilla en cuanto a la administración de capital adquirido mediante créditos otorgados por la institución financiera.
- Conceder montos de préstamos más altos en los créditos entregados por CREDIFE. Para que el productor no tenga la necesidad de acudir a otras entidades financieras.
- Asesoramiento en la conformación de organizaciones o agrupaciones jurídica, entre los agricultores de la zona o productores de frutilla especialmente para fortalecer los beneficios concedidos por las instituciones financieras privadas o públicas y poder tener un control de los precios de venta por encima de los costos de producción.
- Establecer un centro de acopia de tal manera que todos los productores pueda reunir su producto y buscar alianzas estratégicas con empresas grandes dedicada a la línea de conserva o consumo en fresco.
- Efectuar un seguimiento al crédito después del desembolso para determinar la utilización correcta de esta manera poder garantizar la ayuda a mejorar el estatus de vida de los productores de frutilla.

VI. RESUMEN Y SUMMARY

Resumen

Las microfinanzas según organismos internacionales son una herramienta financiera que concede pequeños créditos a los pobres, dentro de los factores de producción en las unidades agropecuarias, quizá el insumo más difícil de conseguir es el capital. En el Ecuador el microcrédito a

tomado también un auge, según la SBS, este segmento movilizó 1.048 millones USD, es decir, 25,25% más que lo registrado en el primer semestre del 2010 pero brindar crédito al sector agrícola un desafío que preocupa a los gobiernos por mucho tiempo por la importancia de este sector en el desarrollo de las economías. Los bancos son cautelosos en brindar créditos a los pequeños agricultores un al alto riesgo en estas operaciones y tienen temor en reducir la calidad de su cartera de créditos

Se trabajo en las parroquias del Quinche con 70 productores, Checa con 80 productores y en Yaruqui con 150 productores con una muestra de 120 personas, el cual se les visito y se levanto la información mediante encuestas, utilizando estadística descriptiva, el cual se obtuvo la siguiente información:

Los créditos otorgados por Credife fue destinado en su mayoría a los cultivos de frutilla, para compra de plantas insumos, equipos, existen 2 cargas dentro del núcleo familiar y el 99% de la población de productores de frutilla saben leer y escribir con un promedio de edad de 36 años. La superficie de cultivo promedio es de 5000 m² son pequeños productores y el 58% arrienda los predios. La población considera en un 91% ha mejorado su calidad de vida por el préstamo concedido con CREDIFE y que volverían a solicitar otro crédito La producción de frutilla es recomendada porque se trata de un cultivo rentable y de fácil manejo; Los costos para implantar un cultivo de frutilla son de 39460 USD por 2 años del ciclo de producción, el costo de caja/frutilla es de 2.53 USD con un rendimientos de 1.3 kilos/planta durante 14 meses continuos de producción el precio es de 4 USD por caja.

Summary

Microfinance as international organizations are a financial tool that provides small loans to poor people, as far as production factors in agricultural units, perhaps the most difficult to get input is capital. In Ecuador, microcredit also taken a boom, according to SBS, this segment mobilized USD 1.048 million, ie 25.25% more than recorded in the first half

of 2010 but give credit to the agricultural sector a challenge that concerns governments for a long time the importance of this sector in developing economies. Banks are cautious in providing credit to small farmers with the high risk in these operations and are afraid to reduce the quality of its loan portfolio

They work in the parishes of Quinche with 70 producers, 80 producers and Checha, Yaruqui with 150 producers in a sample of 120 people who visited them and got up the information through surveys, using descriptive statistics, which was obtained following information:

Reversal of credit extended by Credife was intended mainly to strawberry crops to plant purchase supplies, equipment, pumps, tools, there are 2 charges within the family and 99% of the population of strawberry producers know read and write with an average age of 36. The average acreage is 5000 m² are small farmers and 58% leased premises. The population considered in 91% have improved their quality of life of the loan with CREDIFE and again apply for another credit strawberry production is recommended because it is a profitable crop and simple to use, costs to implement a crop strawberry are 39460 USD for 2-year cycle of production, cash costs / strawberry is 2.53 USD with a yield of 1.3 kilos/plant for 14 continuous months of production the price is 4 USD.

VII. BIBLIOGRAFÍA

1. Abcagro, 2010 Cultivo y manejo de frutilla, consultado el 17 agosto del 2010, disponible en (agroalimentación)

http://www.abcagro.com/frutas/frutas_tradicionales/frutillas3.asp

2. América Economía, 2005, Créditos de puerta en puerta, Artículos publicados por. Revista: México, 2005 N293 ene-feb P14. Ferro, Raúl (Boston College)
3. Andrade, 2011, Presente y Futuro de la Microempresa en el Ecuador, Diarionegocios, Diario Hoy, Publicado el 01/Agosto/2011,
4. Bankakademie, Adapted by Heney, 2004, Manual de Crédito para la Producción Agrícola (Agricultural Production Lending toolkit) FAO año 2004
5. Brigitte, Klein, 2001, Mejores prácticas de Financiamiento Agrícolas, FAO, Roma, Italia
6. Eurosemillas, 2010 variedad de fresas consultado el 21 de agosto del 2010 disponible en <http://www.variedades de fresa - Eurosemillas>
7. El Comercio sección Agromar, 2011, La frutilla es un cultivo rentable, consultado, sábado 10 de septiembre del 2011 disponible en http://www.elcomercio.com/agromar/frutilla-cultivo-rentable_0_551344982.html
8. FAO 2004, Microfinanzas para todos Diciembre 2009, Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura

9. Finanzas Practicas 2010, Entendiendo el Crédito, consultado el 17 de agosto del 2010 encontrarlo disponible en

<http://finanzaspracticass.com.mx/1693-Tipos-de-Credito.note.aspx>

10. Infoagro, 2011, El Cultivo de la Fresa consultado el 21 marzo de 2011 disponible en:

www.infoagro.com/frutas/frutas_tradicionales/fresas.htm

11. Kalipedia, Grupo PRISA Digital 2011, Factores de producción Madrid España consultado en líneas 30/06/2011 disponibles en:

<http://ec.kalipedia.com/geografia-general/tema/factores-produccion.html>

12. Kiger, F. 1998. Alternativas de industrialización de la frutilla. Chile Agrícola. Vol. 10. No. 103. 144-145 p.

13. Kiger, F 1998, Como cultivar Fresas y Fresones. Ed. Aedos. Tercera edición. Barcelona. España. 122-132 p

14. Líderes, 2009, Artículos publicados por Revista: Lideres El Comercio, Ecuador, 2009 mayo 11, El Crédito Agrícola

15. Robert C. Vogel, 2000 "Options for the Agricultural Development Bank and Finanzas rurales 2000 in Trinidad and Tobago", informe para el Banco Interamericano de Desarrollo, febrero 2000

16. Red Financiera Rural 2009 Boletín Micro financiero Producción y

coordinación RFR Diseño Studio21 Quito Ecuador

17. Negocios y bolsa. Callamaro, Andres, 2011, Que es un microcrédito, consultado domingo 1 de mayo de 2011 disponible en <http://negociosybolsa.blogspot.com/2011/05/que-es-un-microcredito.html>
18. Martínez Alberto C, 2004 Microcrédito y Pobreza: Diciembre 2004, Simón Bolívar, Venezuela
19. Microfinanzas Rurales, 2011 Libro Memoria2 del crédito agrícola a las finanzas rurales en busca de un nueva paradigma
20. Morano Marcos 2004 Cultivo de Frutilla Ed. Las Grullas Editora Cuarta Edición Argentina, p 87
21. Superintendencia de Bancos y seguros, SIBS, 2010, Profundización financiera de la microempresa, disponible en http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=67&vp_tip=2
22. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras – SBIF 2011 (Chile) ¿Qué tipo de créditos existen? Banca fácil consultado el 24 mayo 2010 disponible en <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000029&idCategoria=5>
23. Trincherro, Héctor 1995 “Producción doméstica y capital: estudios desde

la antropología económica”, Buenos Aires Argentina, 1995 paginas 204.

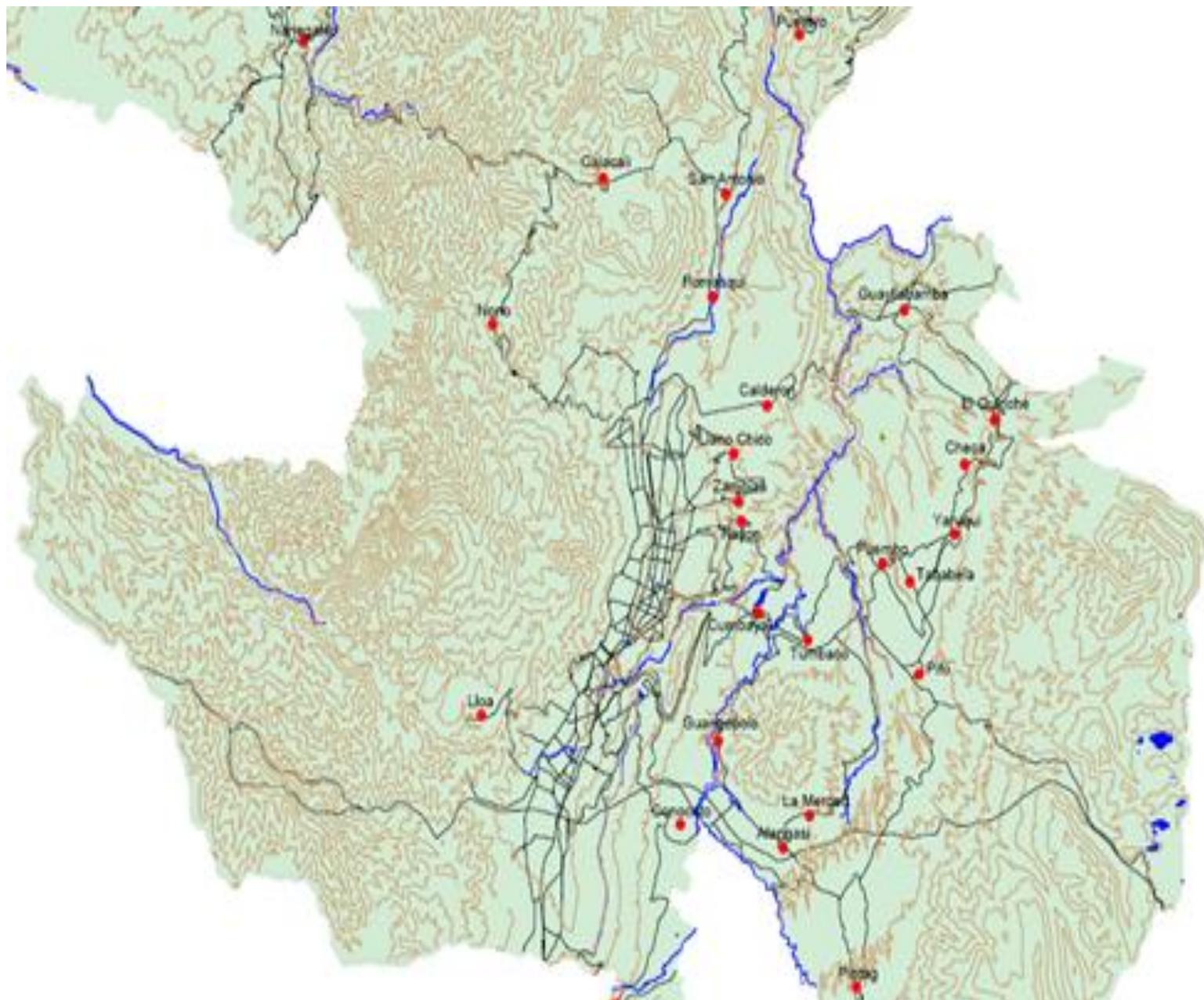
24. Torres Rodríguez Luis 2005 El crédito Microempresarial en el Ecuador
Quito Ecuador Edición 11 p 28

25. <http://www.codesarrollo.fin.ec/finanzas-populares.html>

ANEXOS

Anexo 1

Ubicación de la investigación Zona de Pichincha

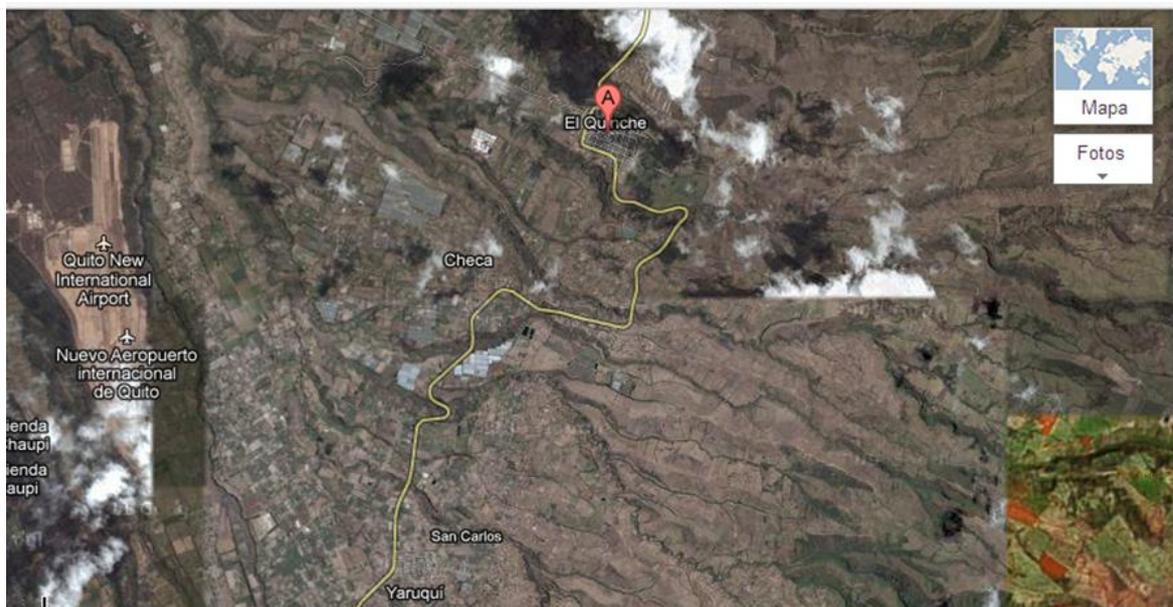


Anexo 1.1

Zona Nororiental



Zona de estudio



Anexo 2

Universidad Estatal de Bolívar
Facultad de Ciencias Agropecuarias Recursos Naturales y del
Ambiente

Escuela de Ingeniería Agronómica

TEMA: Evaluación socio económico del micro crédito otorgado por Credife insumo del desarrollo microempresaria de los productores de frutilla en las parroquias: El Quinche, Yaruqui y Checa del cantón Quito

Nota: Este es una encuesta en el cual toda la información recopilada es de carácter y uso confidencial del encuestador

DATOS PRINCIPALES

Ciudad.....Parroquia.....Edad.....
.Estado CivilGenero.....Nivel de Instrucción.....
Nro. De Cargas.....

1. ¿Qué tiempo de experiencia tiene en la producción de Frutilla?
 - a) < 1 año
 - b) 1.1 a 3 años.....
 - c) 3.1 a 5 años.....
 - d) 5.1 a 10 años.....
 - e) >10 años en adelante

2. ¿Cuántos m² de superficie de producción tiene?
 - a) 100 a 1000 m²
 - b) 1001 a 3000 m².....
 - c) 3001 a 5000 m².....
 - d) 5001 a 10000 m².....
 - e) 10000 m² en adelante

3. ¿El área de producción de frutilla es?
- a) Propia.....
 - b) Arrendada.....
 - c) Al partir.....
 - d) Otros.....cuales
- Costo de Ha.....
4. ¿Donde Comercializa su producto?
- a) Intermediario..... valor.....
 - b) Directo al consumidor.....Valor.....
5. ¿Tiene algún otro crédito aparte de Credife?
- a) SI.....
 - b) NO.....
- Por qué?.....
6. ¿Donde Adquirió su Crédito? (solo en caso que haya contestado SI en la pregunta 5)
- a) Banco.....
 - b) Cooperativa.....
 - c) Fundación.....
7. ¿En que invirtió su crédito otorgado por Credife?
- a) Capital de trabajo (K.T.).....
 - b) Activo Fijo.....
 - c) Vivienda.....
 - d) Consumo.....
 - e) Otro..... cual?.....

8. ¿Considera Usted que el Crédito que ha solicitado ha mejorado su estilo de vida?
- a) SI.....
 - b) NO.....
- De qué forma?.....
9. ¿Ha tenido problema para pagar su crédito?
- a) SI.....
 - b) NO.....
- Cual
10. ¿Volvería a solicitar un crédito en Credife?
- a) SI.....
 - b) NO.....
- Por qué?.....
11. ¿De dónde proviene los fondos para pagar su crédito?
- a) Cultivo de frutilla (Negocio).....
 - b) Cultivo/Sueldos.....
 - c) Sueldo.....
 - d) Otros.....Cual?.....
12. ¿Qué clase de experiencia tubo con el crédito en relación a su plantación de frutilla?
- a) Buena.....
 - b) Mala.....
- Por que
13. ¿Qué tipo de embalaje utiliza para comercializar su producto?
- a) Cajas de madera.....
 - b) Caja de cartón.....
 - c) Otros.....

Por que

14. ¿Usted recomendaría a otros productores a seguir con el cultivo de frutilla?

a) SI.....

b) NO.....

Por qué?.....

15. ¿Usted recomendaría a otros productores del cultivo de frutilla a solicitar un crédito en Credife?

a) SI.....

b) NO.....

Por qué?.....

Anexo 3

**COSTOS DE PRODUCCION
CULTIVO DE FRUTILLA**

ACTIVIDAD Y/O CONCEPTO	CANTIDAD	UNIDAD	VAL \$ UNIT	VAL \$ PARCIAL
A COSTOS DIRECTOS				
.Preparación del suelo				
Rastra	8	horas	17	136
Camas	4	horas	17	68
Abono				
Fertimix	10	sacos	42	420
cal	20	sacos	4,7	94
Abono de gallinaza	14	m3	24	336
Desinfectante de suelo klimer	10	litros	40	400
Mano de obra	30	jornales	12	360
Plástico	20	rollos	200	4000
Alambre galvanizado N10	8	rollos	15	120
Mano de obra	20	personas	12	240
. Siembra				
Análisis de suelo	1	muestra	30	30
Plántulas	60.000	unidad	0,2	12000
Desinfectantes Plantas vitavax	5	litros	11	55
Enraizante Rotmos	3	litros	12	36
Mocap granulado	20	kg	6	120
Mano de obra	24	jornales	12	288
.Labores culturales				
1ra Dosis enraizante	3	tanques	10	30
2ra Dosis enraizante	3	tanques	12	36
3ra Dosis enraizante	3	tanques	16	48
Mano de obra	9	litro	12	108
Fertirigacion	60	tanques	45	2700
Control Fitosanitario	36	tanques	100	3600
Mano de obra	180	jornales	12	2160
. Cosecha				
Mano de obra cosecha	560	jornales	12	6720
Material de embalaje	15000	cajas	0,1	1500

C. Costo administrativo				
Técnico de campo	18	Honorario	30	540
D. Transporte	112	kg	5	560
Total Costos Directos				36705
B. Costos Indirectos				
Arriendo terreno	1,5	ha	1200	1800
Reservorio	3	horas/trac	25	75
Bomba de agua	1	unid	300	300
Alambre de Luz	2	rollos	60	120
tuberías	1	accesorios	300	300
Bomba de fumigar	1	unid	160	160
Total Costos Indirectos				2755,00
TOTAL COSTO				39460,00

Rendimiento por planta	1,3	kg/planta
Tiempo de Producción	18	meses
rendimiento total	78000	Kg/planta
Rendimiento cajas	15600,00	cajas
Precio de venta	4	caja
Ventas Total	62400	usd
Rentabilidad	22940,00	usd
Rentabilidad	37%	
Punto de Equilibrio	2,53	usd/caja
Costo Beneficio I/C	1,58	veces

Anexo 4

Lista de Clientes del microcrédito

	NOMBRE CLIENTE	NEGOCIO	Parroquia
1	SARCHI CONDOR ASENCIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
2	PASTILLO ANDRANGO JAIME RAMIRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
3	TOAPANTA LLUGCHA LUIS WILSON	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
4	CHIMBOLEMA GUILLIN JOAQUIN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
5	CEPEDA YUCAILLA ANGEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
6	SAYAY TRAVEZ MARIA JUANA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
7	GUAPI YAUTIBUG JOSE MARIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
8	MAJI REMACHE MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
9	BALLA CUMDURI ROSA ELENA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
10	GUAMINGA GUAMAN JOSE JUAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
11	SAYAY MUYOLEMA MARIA RECIONA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
12	MALAN MULLO ESEQUIEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
13	CAIZA CONDOR MYRIAN YOLANDA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
14	GUAYTA PEREZ SARA MARIELA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
15	BRAVO MORALES YONNY DE LOS SANTOS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
16	BALLA VETUN MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
17	LLAMUCA CUESACA LUIS OSWALDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
18	GUAPI NAULA JOSE DANIEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
19	GUANOLUIZA CHILE GEMANIA ELENA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
20	CAISALITIN NAULA FREDY EDGAR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
21	QUSHPE GUAITARILLA ALEJANDRINA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
22	GUAMAN CHIMPOLEMA PEDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
23	SOLANO PARIGUAMAN ANGEL LEONIDAS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
24	CHACAGUASAY ATUPAÑA CHISTIAN HERNAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
25	CORO SIMBAÑA NORMA DE ROCIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
26	TIPANTIZA CAPI JUAN ANIBAL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
27	CUTY SIERRA LUIS EDUARDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
28	YUMISACA BETUN JOSE JULIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
29	OSORIO CHAVEZ FREDDY PATRICIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
30	YUMISACA CORO LAURA AMERICA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
31	MANYA PILATAXI ELVIA MARINA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
32	YAUTIBUG VALENTE ALFREDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui

33	MUSO ANDRANGO SANTIAGO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
34	SANGUCHO LAGUATASIG SEGUNDO FABIAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
35	LLUGLLUNA GUAYTA MARIA CONCEPCION	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
36	CUTY SIERRA LUIS EDUARDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
37	MANYA PILATAXI JOSE LEONARDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
38	SAYAY GUAPI MARIA ESTHELA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
39	CHIMBOLEMA APGLLON ALEXANDRA MARIBEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
40	SAYAY TADAY MARIA AMBROCIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
41	GUAMBO YANTALEMA NARCISA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
42	CAISALITIN NAULA DARWIN PATRICIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
43	MUSO ANDRANGO SANTIAGO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
44	CUICHAN PAYLLACHO SEGUNDO SILVIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
45	CACHAGO PAILLACHO JOSE ESTEBAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
46	SARCHI PAJUÑA LUIS FABRICIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
47	SAGÑAY ILLAPA JULIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
48	LEMA VARGAS MARIA ROSA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
49	ALAVA PACHECO JENNIFER ANGELICA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
50	AVEROS FONSECA EDISO FACUNDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
51	LANDAZURI SAN PEDRO MAGDALNA NICOLAS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
52	MAJI CUDCO JOSE	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
53	BARAHONA QUISHPE BETTY ALEXANDRA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
54	CORO GUAILLA ANA MARIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
55	GUAMINGA LLUMI JOSE ANTONIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
56	ALDANA PEREZ RAUL EDMUNDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
57	CHIMBOLEMA MALAN MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
58	QUINANCELA ENRIQUEZ HENRY MARCELO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
59	AULLA CHICAIZA PEDRO PABLO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
60	DAQUILEMA DAQUILEMA JUAN MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
61	GUAMAN CHIMPOLEMA PEDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
62	CUNDURI GUAMAN JOSE RAUL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
63	SANGUCHO LAGUATASIG SEGUNDO FABIAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
64	CORO CHUCURI JUAN CARLOS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
65	TOAPANTA ALDANA CRISTIAN RAMIRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
66	CUTI SIERRA CARMEN AMELIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
67	CUTI SIERRA CARMAN AMELIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
68	ILLAPA GUAIRACAJ LUIS ALBERTO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
69	CHIMBOLEMA MALAN MARIA TRANCITO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui

70	NAULA SACA CARMEN AMELIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
71	CABEZAS CHAVEZ LUIS ALFONSO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
72	NINABANDA AMANGADI ZOILA FLOR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
73	BARAHONA PAJUÑA JOSE GONZALO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
74	CHIPANTASIG CHIPANTASI AMPARO ALBER	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
75	GUAPI NAULA JOSE PEDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
76	GUAMAN TENESACA JUAN SEGUNDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
77	GUAMAN TENESACA JUAN SEGUNDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
78	ASITIMBAY YUQUILEMA MIGUEL ANGEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
79	VALLE NARVAEZ JOSE ELIAS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
80	ECHEVERRIA SANCHEZ JOSE CARLOS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
81	ALAVA PACHECO JENNIFER ANGELICA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
82	CEPEDA YUCAILLA ANGEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
83	SARCHE PAJUÑA JOSE FABIAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
84	QUISHPE ARIAS PATRICIA VIVIANA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
85	ROLDAN CHARCO DELFIN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
86	CHUTO GUARANGA MARIA HILDA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
87	BALLA CUNDURI ROSA ELENA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
88	PASTILLO ANDRANGO JAIME RAMIRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
89	BARAHONA PAJUÑA CLEMENCIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
90	CAIZA OTAVALO JENNY ELIZABETH	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
91	CODOVA DIAZ JORGE ISIDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
92	ULCUANGO TIPANLUISA VICTOR JULIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
93	CAISALITIN NAULA FREDY EDGAR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
94	LAGUAQUIZA SANGUCHO LIDIA MARLENE	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
95	CEPEDA CONDO JOSE SAMUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
96	QUINANCELA ENRIQUEZ KARINA ALEXANDRA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
97	DIQUILEA ROLDAN MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
98	CUICHAN PAYLLACHO SEGUNDO SILVIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
99	NINABANDA AMANGADI ZOILA FLOR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
100	CHILIGUANO BULLA JOSE MARIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
101	BAGUA CHIMBOLEMA ANGEL SEGUNDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
102	CACARIN LLAMATUMBI SEGUNDO LORENZO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
103	CASTRO JOSE ARMANDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
104	LLUGLLUNA GUYTA JOSE HERNAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
105	AYALA FLORES JOSE VICENTE	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
106	NINABANDA AMANGNDI DIEGO ANDRES	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui

107	CASTAÑEDA SALAZAR OLIMPIA MARISOL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
108	CHIMBOLEMA GUILIN MANUELA MARIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
109	CARRERA GUTIERRES CARMEN ROSA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
110	FLORES QUINCHUGUANO FAUSTO IVAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
111	CHIMBOLEMABETUN EDUARDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
112	QUISHPE LLUGLLUNA BOLIVAR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
113	TORRES GUAMAN NELSON GLILBERTO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
114	CAIZA ORTIZ LUIS FERNANDO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
115	TUYUPANDA MATINEZ JESUS MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
116	BARAHONA PAJUÑA SEGUNDO ERNESTO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
117	CEPEDA QUITO SEBASTIAN	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
118	OSORIO ROSERO DIEGO MARINO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
119	CORO GUARANGA MARIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
120	CHIMBOLEMA BAGUA ALEJANDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
121	PROAÑO IVAN ALEXANDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
122	SIMBAÑA CASAHUALPA BALTAZAR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
123	SAMUISA PAJUÑA MARIA ROSA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
124	CARLOSAMA CHACHALO LUIS ILTON RAMIRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
125	LARA CHUQUI JAIME	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
126	ECHEVERRIA SANCHEZ JOSE CARLOS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
127	PASTILLO SERRANO JOSE LEONIDAS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
128	PEREZ BARHONA MARIA MANUELA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
129	SIMBAÑA CASAHUALPA MARIA DOLORES	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
130	VERA CHICA RICARDO RUFINO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
131	LAGUAQUIZA CALO PEDRO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
132	INGUILLAY MULLO LUZMILA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
133	PASTILLO ANDRANGO UIS ALFONSO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
134	LLUGLLUNA GUAYTA MARIA MANUELA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
135	PASTLLO SERRANO DMACIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
136	INGUILLAY MULLO DOMITILA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
137	QUISHPE LLUGLLUNA BOLIVAR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
138	CACARIN AULES MARIA ESPERANZA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
139	CUICHAN CARRERA JAVIR LUCIANO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
140	CHUCURI PADILLA MARIA BACILIA	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
141	GUEBLA LEMA MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
142	PAREDES GVILANEZ MARCO ANTONIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
143	BARAHONA QUISPHE MARGARITA ELIZABETH	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui

144	SANGUCHO LAGUATASIG WILSON GEOVANNY	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
145	ZARATE BOLAÑOS ROSA MATILDE	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
146	SIMBAÑA CASAHUALPA MARIA DOLORES	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
147	GUALLI AYENLA CARLOS RENE	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
148	CORO SIMBAÑA WILLIAM OVIDIO	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
149	MUENALA ANDRANGO MANUEL MESIAS	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
150	BAGUA CHIMBOLEMA JULIO CESAR	PROD. AGRICOLAS	Yaruqui
151	CACHAGO TUPIZA SEGUNDO RAFAEL	PROD. AGRICOLAS	Checa
152	LANDETA CABASCANGO LUIS GONZALO	PROD. AGRICOLAS	Checa
153	TIPANLUISA ALOMOTO ROSA ELVIRA	PROD. AGRICOLAS	Checa
154	LLUGLLUNA GUAITA JOSE FRANCISCO	PROD. AGRICOLAS	Checa
155	CASTAÑEDA SALAZAR OLIMPIA MARISOL	PROD. AGRICOLAS	Checa
156	CHACAGUSAY PARCO LUIS HERNAN	PROD. AGRICOLAS	Checa
157	MANYA GUYRACAJA RAUL	PROD. AGRICOLAS	Checa
158	LOPEZ DE LA CRUZ CARLOS GONZALO	PROD. AGRICOLAS	Checa
159	GUAGRILLA CONDOR JOSE RAFAEL	PROD. AGRICOLAS	Checa
160	AUCPIÑA AIMARA LAURA GERMANIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
161	TIPAN REMACHE SEGUNDO PEDRO	PROD. AGRICOLAS	Checa
162	TIPAN ECHEVERRIA ROBERTO ALCIDES	PROD. AGRICOLAS	Checa
163	REYES TONGUINO VILMA ALEXANDRA	PROD. AGRICOLAS	Checa
164	CACARIN AULES MARIA ESPERANZA	PROD. AGRICOLAS	Checa
165	TITUAÑA PAZMIÑO LOPE COLON	PROD. AGRICOLAS	Checa
166	AULES PEREZ ELVIA CECILIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
167	AULLA SAGÑAY MARIANO	PROD. AGRICOLAS	Checa
168	MAJI REMACHE PEDRO	PROD. AGRICOLAS	Checa
169	LLAMATUMBI QUILUMBA MARIA EVANGELINA	PROD. AGRICOLAS	Checa
170	PASTILLO SERRANO DAMACIO	PROD. AGRICOLAS	Checa
171	AUCANCELA PILATAXI JOSE MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Checa
172	CHUCURI QUISHPE JOSE ALBERTO	PROD. AGRICOLAS	Checa
173	AUCANCELA PILATAXI JOSE MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Checa
174	MAI REMACHE AMBROCIO	PROD. AGRICOLAS	Checa
175	PACA OROZCO NORMA ISABEL	PROD. AGRICOLAS	Checa
176	AULES LANCHIMBA MARIA EMPERATRIZ	PROD. AGRICOLAS	Checa
177	SAMUISA ALOMOTO LAURA DEL CARMEN	PROD. AGRICOLAS	Checa
178	CHIMBOLEMA PINDE AUGUSTIN	PROD. AGRICOLAS	Checa
179	DUMAN CHIMBOLEMA LUIS MANUEL	PROD. AGRICOLAS	Checa
180	GONZALEZ GUALLE SEGUNDO ESTEBAN	PROD. AGRICOLAS	Checa

181	GUAITA CHICAIZA WILBER HUMBETO	PROD. AGRICOLAS	Checa
182	PADILA CARANQUI MARIA JUANA	PROD. AGRICOLAS	Checa
183	CASTRO LOVATO LUIS ALFREDO	PROD. AGRICOLAS	Checa
184	OSORIO ROSERO DIEGO MARINO	PROD. AGRICOLAS	Checa
185	AULLA SAGÑAY MARIANO	PROD. AGRICOLAS	Checa
186	CORDOVA CORDOVA RICHARD RENE	PROD. AGRICOLAS	Checa
187	GUERRERO RIVERA LUIS ARMANDO	PROD. AGRICOLAS	Checa
188	CIZA SANGUCHO SEGUNDO ERNESTO	PROD. AGRICOLAS	Checa
189	TIPANTIZA CASPI VIRGILIO ANTONIO	PROD. AGRICOLAS	Checa
190	FLORES MEDRANO RENE OSWALDO	PROD. AGRICOLAS	Checa
191	RUIZ SANAFRIA LUZ AMERICA	PROD. AGRICOLAS	Checa
192	FLORES MEDRANO RENE OSWALDO	PROD. AGRICOLAS	Checa
193	RUIZ SANAFRIA LUZ AMERICA	PROD. AGRICOLAS	Checa
194	REMACHE TOAPANTA LUZ OFELIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
195	FLORES COLLAGUASO CARLOS ALFONSO	PROD. AGRICOLAS	Checa
196	MAISINCHO ANCHAPANTA CENAIDA VICENTA	PROD. AGRICOLAS	Checa
197	VIRAJUCHA VIRAJUCHA MARIA MANUELA	PROD. AGRICOLAS	Checa
198	CARDENAS CHAMORRO MIRIL Y EMILIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
199	MASAPANTA MASAPANTA LUZ MILA	PROD. AGRICOLAS	Checa
200	MAJI CHIMBOLEMA LORENZA	PROD. AGRICOLAS	Checa
201	NAPA BARRE LIMBER OCTOVIO	PROD. AGRICOLAS	Checa
202	MAJI CHIMBOLEMA LORENZA	PROD. AGRICOLAS	Checa
203	MORENO MORENO HOLGUER ABDON	PROD. AGRICOLAS	Checa
204	CAYO OÑA LUZ OFELIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
205	QUISHPE CONDOR HERNAN RIGOBERTO	PROD. AGRICOLAS	Checa
206	TIPANLUISA SANCHEZ VICTOR HUGO	PROD. AGRICOLAS	Checa
207	FLORES COLLAGUASO CARLOS ALFONSO	PROD. AGRICOLAS	Checa
208	ALOMOTO LLUMIQUINGA CESAR AUGUSTO	PROD. AGRICOLAS	Checa
209	VIRAJUCHA MARIA ERCILIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
210	CABASCANGO COYAGO DOLORES	PROD. AGRICOLAS	Checa
211	ECHEVERRIA CIZA PATRICIA EMILIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
212	QUJIJE PAZMINO RONALD IVAN	PROD. AGRICOLAS	Checa
213	NAPA BARRE LIMBER OCTOVIO	PROD. AGRICOLAS	Checa
214	IMBAQUINGO VILLOTA LUIS MARCELO	PROD. AGRICOLAS	Checa
215	CARVAJAL CAJAS EDISSON SAUL	PROD.AGRICOLAS	Checa
216	BALLA GUAILLA GUSTAVO	PROD. AGRICOLAS	Checa
217	CABASCANGO MARCO RODRIGO	PROD. AGRICOLAS	Checa

218	TIPAN PILCO RMAIRO LUIS	PROD. AGRICOLAS	Checa
219	PINENGLA QUISHPE MARIA AMELIA	PROD. AGRICOLAS	Checa
220	LANCHIMBA SARCHE JOSE LUIS	PROD. AGRICOLAS	Checa
221	CEPEDA BETUN LORENZO	PROD. AGRICOLAS	Checa
222	CEPEDA CHIMBOLEMA MARIO IVAN	PROD. AGRICOLAS	Checa
223	CASTRO CASTRO LUIS SILVESTRE	PROD. AGRICOLAS	Checa
224	COLLAHUZO SANCHEZ LUIS BOLIVAR	PROD. AGRICOLAS	Checa
225	CADNA CADENA JOSE JULIO	PROD. AGRICOLAS	Checa
226	CEPEDA BAGUA JOSE	PROD. AGRICOLAS	Checa
227	CABASCANGO MARCO RODRIGO	PROD. AGRICOLAS	Checa
228	PARRA CHIZA GLADYS AMANDA	PROD. AGRICOLAS	Checa
229	CHICAIZA JAUREGUI MARIA LUZ	PROD. AGRICOLAS	Checa
230	SIGUENCIA FLORES ALEXANDRA MARIA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
231	CHAVEZ CORREA MARIA ANGELITA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
232	CAJAMARCA VELASCO OLGA MARINA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
233	ALVEAR GALARZA SERGIO GUELIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
234	LARA CHIQUI SEGUNDO GONZALO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
235	CHURACO TUGULINAGO SEGUNDO CARLOS	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
236	CHAVEZ CORREA MARIA ANGELITA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
237	CONDOR AYNLA MARCELO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
238	CEPEDA BETUN LORENZO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
239	CARVAJAL GARCIA SEGUNDO DANIEL	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
240	CHASI CEPDA CESAR MARCO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
241	CHACHALO TARAPUEZ BLANCA BEATRIZ	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
242	LARA CHUQUI SEGUNDO GONZALO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
243	CEPEDA BAGUA LORENZO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
244	SANCHEZ JITALA MARIA LAURA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
245	PAREDES GAVILANEZ MARCO ANTONIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
246	GUILCASO CHANGO DLIA MARIA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
247	RUIZ BASTIDAS OLGER FRANKLIN	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
248	CONDOR GUAITA SEGUNDO IGNACIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
249	CARDENAS ESTEVEZ MARIO VIDAL	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
250	CUICHAN CONDE JOSE MARCELINO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
251	ZHININ GONZALES JORGE HUMBERTO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
252	CUICHAN LLAMATUMBI MARIA MERCEDES	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
253	ROJAS ELIABETH DEL ROCIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
254	ROSERO CARRERA CLAUDIO EDMUNDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche

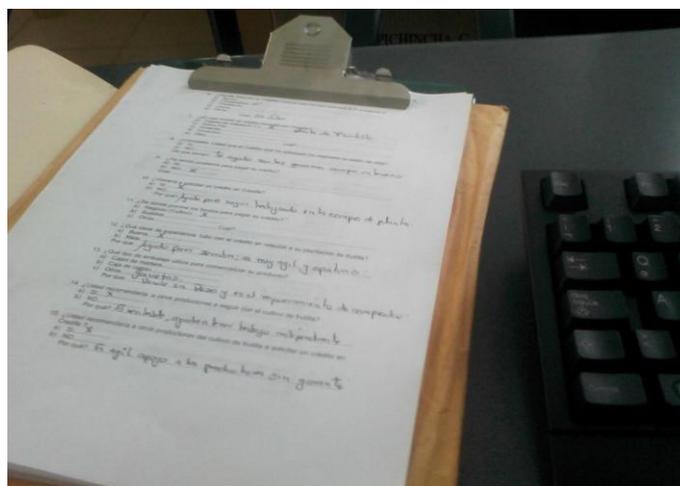
255	GARCIA CARRERASARA NARCISA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
256	CASTELLANO TIPATIZA FERNANDO PATRICIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
257	LARA CHUQUI JAIME	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
258	NUNEZ CORDOVA JORGE BENEDICTO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
259	GUAGRILLA BARAHONA SANTIAGO ALFREDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
260	SIMBAÑA AILES JOSE RAFAEL	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
261	GARCIA CUATIN MARCO TULI	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
262	AYALA GUERRERO LUIS FENANDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
263	SAMUISA PAJUÑA SEGUNDO GONZALO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
264	CHIQUMBA JAVIER PATRICIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
265	LLUMAN ATUPANA MARIA ROSA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
266	RUENTES ORELLANA MANUEL EDUARDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
267	CEPEDA BAGUA LUIS ALBERTO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
268	CUASQUI PEREZ JOSE PEDRO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
269	ECHEVERIA CAIZA PATRICIA EMILIA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
270	NARVAEZ MEDIAVILLA MARLENE GOERNINA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
271	SERRANO IRUA MARIA BEATRIZ	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
272	BEDOYA LEON JOSE RODOLFO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
273	PEREZ QUISPHE PETRONA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
274	TEJADA VALENCIA ALBA CECILIA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
275	QUIROZ GUERRERO PACO VINICIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
276	TIPAN PILCO RAMIRO LUIS	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
277	USHINA GONZALEZ LUIS ALCIDES	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
278	CONDE TITUMAITA DOLORES ROSARIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
279	QUISPHE CONDOR HERNAN RIGOBERTO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
280	ZOTAMINGA TAPIA PACO SANTIAGO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
281	RIOS VELASCO JOSE LUIS	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
282	LEMA PUCHA LUIS	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
283	PASQUEL PASQUEL JEFFERSON WLASIMIR	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
284	QUILUMBA PILLAJO JOSE OSWALDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
285	REYES HERRERA MERY DEL ROCIO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
286	TACURI RIOS MARIA GENOVEVA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
287	GORDON PARRA JUAN PEDRO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
288	CHASIGUANO IPIALES EFRAIN	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
289	SANGA VERDEZOTO ELVA PIEDAD	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
290	POTOSI YANDUN MANUEL ANGEL	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
291	TIPAN SIMBAÑA CARLOS RAMIRO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche

292	BERMEO TIPANLUISA MARIA ANA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
293	CAJAS TIRADO EDISON OLMEDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
294	MINAMGO GAVILANES ANDRES ADRIAN	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
295	CEPEDA ANILEMA JUAN	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
296	CHANDI VILATUNA MONICA GRACIELA	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
297	OSORIO AYALA LEWIS GEONANNY	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
298	CEPEDA VALLA JOSE ALFREDO	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
299	QUISPHE GUAGRILLA WIDER ALCIDES	PROD. AGRICOLAS	El Quinche
300	ULLAURI CHIRIBOGA CARLOS BOLIVAR	PROD. AGRICOLAS	El Quinche

Anexo 5

Fotografías del proyecto

Materiales



Tablero y encuestas utilizadas en campo de investigación



Encuesta realizada en la parroquia de Checa



Encuesta realizada en la parroquia de Yaruqui



Encuesta realizada en la parroquia del Quinche

Toma de datos



Toma de Información para la elaboración de cuadro de inversión

Visita del Tribunal



Toma de información frente al tribunal y un productor de frutilla



Toma de información frente al tribunal



Visita de campo por parte del tribunal

Tipo de Embalaje



Recolección de la frutilla en gavetas para la clasificación



Pos cosecha lugar donde llega la fruta después de la recolección en campo

Comercialización



Cajas de maderas en camionetas hacia los lugares de destino



Comercialización a Intermediarios donde fleta el producto a Guayaquil y Cuenca



Lugar de embarque parroquia de Yaruqui

Anexo 6

Glosario de términos técnicos

Qué es Crédito? Crédito significa que usted está utilizando el dinero de otro para pagar algo. También significa que usted está haciendo una promesa de rembolsar el dinero

Microempresario: es una persona natural, usualmente informal, cuya fuente de ingresos principales proviene de las ventas o ingresos que genere una microempresa dedicada al desarrollo de actividades de Producción, Comercio o Servicios.

Capital de trabajo (K).- son requerimiento básicamente para cubrir necesidades de materias primas insumos liquidez

Activo Fijo.- Compra de equipos maquinaria vehículos

Clientes nuevos: son aquellos que se evalúan para un crédito micro empresarial por primera vez.

Clientes renovados: son los que pueden acceder a un nuevo crédito micro empresarial luego de haber cancelado el mismo.

Sector urbano a: aquel que se encuentra dentro de la ciudad que es cabecera cantonal, incluyendo sus zonas periféricas.

Sector urbano-marginal a: aquel que se encuentra distante a la cabecera cantonal y en algunos casos el INEC lo reconoce como rural.

Ciclo de crédito: es el número de veces que un mismo cliente accede a crédito micro empresarial.

Nivel de aprobación: es la instancia que tiene la autoridad para tomar una decisión respecto a una operación de crédito

Antigüedad del cliente: tiempo de experiencia crediticia durante el cual el cliente ha operado con una institución financiera. Este será contado desde la fecha en que se desembolsó el primer crédito.

Représtanos: préstamos realizados a clientes que ya han operado con una entidad financiera, es decir son créditos otorgados desde el segundo ciclo.

Parametrizador del Buró de Crédito: es una herramienta basada en un árbol de decisión que permite obtener el puntaje y calificación del cliente en función del comportamiento de pago histórico y actual de sus obligaciones en todo el Sistema Financiero, cooperativo y casas comerciales, por lo tanto el carácter crediticio de un cliente no será evaluado únicamente por su situación en la última Central de Riesgo sino por su comportamiento de pago en el último año. El parametrizador devuelve seis tipos de resultados:

Aprobado AAA: cliente con excelente comportamiento de pago

Aprobado AA: cliente con muy buen comportamiento de pago

Aprobado A: cliente con buen comportamiento de pago

Rechazado: mal comportamiento de pago en sistema financiero.

Sin Información: cliente no ha operado antes con créditos.

Revisión Manual: cliente ha presentado problemas de pago que debe justificar.

Créditos Capital de trabajo: Se entiende por capital de trabajo al financiamiento de inventario, cuentas por cobrar y pasivos, siempre y cuando éstos tengan calificación A en el sistema financiero.

Crédito para activo fijo: Crédito para financiar las necesidades de inversión en activos fijos del negocio como por ejemplo Maquinaria, equipos, vehículo, construcción compra o remodelación de local comercial

Crédito de consumo: Se entiende por consumo al financiamiento de artículos del hogar, electrodomésticos, y/o demás necesidades de tipo familiar o personal.

Crédito de Retanqueo: Este es un tipo de crédito de preaprobación masiva para clientes con buen perfil y experiencia crediticia tanto en CREDIFE como en el Sistema Financiero.

Crédito Comercial: Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos

Crédito Bancario: Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales