

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS

Tema: ANÁLISIS DE LAS MICROFINANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA PRODUCTIVIDAD DEL SECTOR AGRÍCOLA

Trabajo de Investigación, previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Dirección Financiera de Empresas.

Autora: Ingeniera Gina Elizabeth Salazar Angulo

Director: Economista Jesús Ortiz Viveros, Magíster

Ambato-Ecuador

2018

A la Unidad Académica de Titulación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría

El Tribunal receptor del Trabajo de Investigación, presidido por el Economista, Telmo Diego Proaño Córdova Magíster, e integrado por los señores Economista Juan Federico Villacis Uvidia Magíster, Economista Aquiles Alfredo Hervas Parra Magíster y Economista Jaime Fernando Andrade Guamán Magíster, designados por la Unidad Académica de Titulación de la Universidad Técnica de Ambato, para receptor el Trabajo de Investigación con el tema: ANÁLISIS DE LAS MICROFINANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA PRODUCTIVIDAD DEL SECTOR AGRÍCOLA, elaborado y presentado por la señora Ingeniera Gina Elizabeth Salazar Angulo, para optar por el Grado Académico de Magíster en Dirección Financiera de Empresas; una vez escuchada la defensa oral del Trabajo de Investigación; el Tribunal aprueba y remite el trabajo para uso y custodia en las bibliotecas de la UTA.



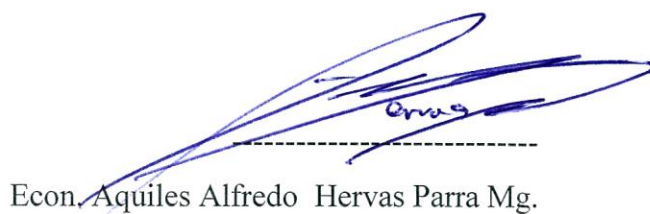
Econ. Telmo Diego Proaño Córdova Mg.

Presidente del Tribunal



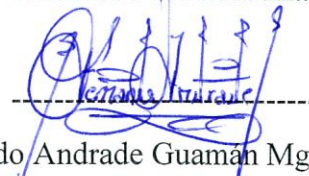
Econ. Juan Federico Villacis Uvidia Mg.

Miembro del Tribunal



Econ. Aquiles Alfredo Hervas Parra Mg.

Miembro del Tribunal



Econ. Jaime Fernando Andrade Guamán Mg.

Miembro del Tribunal

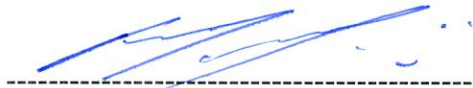
AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y críticas emitidas en el Trabajo de Investigación, presentado con el tema: “ANÁLISIS DE LAS MICROFINANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA PRODUCTIVIDAD DEL SECTOR AGRÍCOLA”, le corresponde exclusivamente a la Ingeniera Gina Elizabeth Salazar Angulo, Autora bajo la Dirección del Economista Jesús Ortiz Viveros Magíster Director del Trabajo de Investigación; y el patrimonio intelectual a la Universidad Técnica de Ambato.



Ing. Gina Elizabeth Salazar Angulo
c.c. 0502691868

AUTORA



Econ. Jesús Ortiz Viveros Mg
c.c. 0601893753

DIRECTOR

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que el Trabajo de Investigación, sirva como un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este, dentro de las regulaciones de la Universidad.



Ing. Gina Elizabeth Salazar Angulo
c.c. 0502691868

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

Portada.....	i
A la Unidad Académica de Titulación.....	ii
Autoría del Trabajo de Investigación.....	iii
Derechos de Autor.....	iv
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Gráficos.....	ix
Agradecimiento.....	x
Dedicatoria.....	xi
Resumen Ejecutivo.....	xii
Executive Summary.....	xiv
Introducción.....	1
CAPÍTULO I.....	3
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.2.1. Contextualización.....	3
1.2.2. Análisis crítico.....	10
1.2.3. Prognosis.....	10
1.2.4. Formulación del problema.....	11
1.2.5. Preguntas directrices.....	11
1.2.6. Delimitación.....	11
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	12
1.4. OBJETIVOS.....	12
1.4.1. Objetivo general.....	12
1.4.2. Objetivos específicos.....	13

CAPÍTULO II	14
MARCO TEÓRICO.....	14
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	14
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	22
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	23
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	27
2.4.2. Variable Dependiente.....	29
2.5. HIPÓTESIS.....	61
2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS	61
CAPÍTULO III.....	62
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	62
3.1. ENFOQUE.....	62
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	63
3.2.1. Investigación de campo.....	63
3.2.2. Investigación bibliográfica-documental.....	64
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	65
3.3.1. Investigación Descriptiva.....	65
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	65
3.4.1. Población.....	65
3.4.2. Muestra.....	68
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	69
3.5.1. Operacionalización de la variable independiente.....	70
3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente.....	71
3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	72
3.6.1 Plan para la recolección de la información.....	72
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	73
3.7.1. Plan de procesamiento de información.....	73

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados.....	73
CAPÍTULO IV.....	75
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	75
4.1 RESULTADOS.....	76
4.2. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	89
4.2.1. PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS DE TRABAJO.....	89
CAPÍTULO V.....	91
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	91
5.1 Conclusiones:.....	91
5.2 Recomendaciones:.....	92
CAPÍTULO VI.....	93
PROPUESTA.....	93
Bibliografía.....	111

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁG.
Tabla 1: Destino de la producción bruta para 10 países de las Américas	4
Tabla 2: Población de los agricultores del cantón Ambato	67
Tabla 3: Operacionalización de la variable independiente	70
Tabla 4: Operacionalización de la variable dependiente.....	71
Tabla 5: Financiación Agrícola.....	76
Tabla 6: Instituciones Financieras.....	77
Tabla 7: Periodo de Gracia.....	78
Tabla 8: Tipo de Asesoramiento Financiero	79
Tabla 9: Crecimiento Económico.....	80
Tabla 10: Producto Agrícola	81
Tabla 11: Superficie	83
Tabla 12: Inversión	84
Tabla 13: Incrementación de la Producción.....	85
Tabla 14: Mejor Calidad de Vida.....	86
Tabla 15: Calidad de Cultivos.....	87
Tabla 16: Mejor Producción.....	88
Tabla 17: Probabilidad de un valor superior alfa	89
Tabla 18: Frecuencia Observada.....	89
Tabla 19: Frecuencia Esperada	90
Tabla 20: CHI CUADRADO CALCULADO	90

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁG.
Gráfico 1: Árbol de problemas.....	10
Gráfico 2: Categorías Fundamentales	27
Gráfico 3: Variable Independiente	28
Gráfico 4: Variable Dependiente	29
Gráfico 5: Financiación Agrícola.....	76
Gráfico 6: Instituciones Financieras.....	77
Gráfico 7: Periodo de Gracia.....	78
Gráfico 8: Tipo de Asesoramiento Financiero	79
Gráfico 9: Crecimiento Económico	80
Gráfico 10: Producto Agrícola	82
Gráfico 11: Superficie	83
Gráfico 12: Inversión	84
Gráfico 13: Incrementación de la Producción.....	85
Gráfico 14: Mejor Calidad de Vida.....	86
Gráfico 15: Calidad de Cultivos.....	87
Gráfico 16: Mejor Producción	88

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

A mi familia por su apoyo y paciencia incondicional, por el tiempo que me han concedido para estudiar y cumplir uno de mis objetivos.

A la Facultad de Contabilidad y Auditoría en su Decano, Docentes y Personal Administrativo por sus valiosos conocimientos que hicieron que pueda crecer día a día como profesional.

Gina Salazar Angulo.

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a la memoria de mi Padre Neri Salazar Bastidas, quién me animó a seguir estudiando y con su ejemplo me mantuvo firme en mis metas cuando pensé rendirme.

A pesar de nuestra distancia física, siento que estás a mi lado siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por compartir juntos, sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí.

Te amare por siempre y para siempre

Gina Salazar Angulo.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS

TEMA:

ANÁLISIS DE LAS MICROFINANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA
PRODUCTIVIDAD DEL SECTOR AGRÍCOLA

AUTORA: Ingeniera, Gina Elizabeth Salazar Angulo

DIRECTOR: Economista Jesús Ortiz Viveros Magíster

FECHA: 22 de septiembre del 2018

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación se enfocará en sector agrícola, el cual es de suma importancia para la economía del país, de ahí la importancia de la presente investigación ya que la actividad de la agricultura genera una gran influencia en el sector al generar empleos directos e indirectos, es por esto que el analizar las microfinanzas y crecimiento económico del sector crea expectativa no solo en los agricultores sino de la comunidad en general, el escaso crecimiento económico en el sector al no tener medios o formas de financiamiento el cual permita aumentar y potenciar la producción agrícola actual, la toma de decisiones inadecuadas ya en mucho de los casos se incurre a los créditos informales o a créditos con tasas elevadas las cuales no permiten un crecimiento del sector generando muchas de las veces pérdidas o que las ganancias se vean afectadas por los pagos de interés elevados, un desconocimiento de la realidad actual del sector, debido al desconocimiento de manejo financiero de su actividad económica no se sabe la realidad de la misma si esta está generando ganancias o no, ya que en muchos de los casos el manejo financiero se lo realiza de una forma empírica y no técnica, es por esto también que existe una falta de análisis del financiamiento del sector. Esta investigación involucra muchos aspectos sociales y económicos es por esto que los principales beneficiarios de esta investigación es el sector agrícola del cantón

Ambato, como beneficiarios indirectos serian todas las personas que están relacionadas a dicho sector, la propuesta planteada nace de la necesidad del sector agrícola de la ciudad de Ambato de mejorar la productividad mediante el apoyo de las microfinanzas, para lo cual se presenta un análisis de la realidad del sector para que las instituciones financieras las tomen en consideración y puedan realizar un producto financiero acorde a las necesidades del sector, siendo estos dos actores los principales beneficiarios, de esta manera se lograría un ganar - ganar de ambas partes ya que por el lado del sector agrícola tuvieran el recurso financiero necesario para poder aumentar su producción y al tener un producto financiero acorde a sus necesidades se disminuiría la morosidad, evitándose de esta manera que el sector incurra en la obtención préstamos adicionales para cumplir con las obligaciones financieras adquiridas.

Descriptor: Crecimiento económico, instituciones financieras, incremento de la productividad, microfinanzas, morosidad, obligaciones financieras, producción agrícola, producto financiero, recursos financieros, sector agrícola, tasas de interés.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS

THEME:

ANALYSIS OF MICROFINANCE AND ITS INFLUENCE ON THE
PRODUCTIVITY OF THE AGRICULTURAL SECTOR

AUTHOR: Ingeniera, Gina Elizabeth Salazar Angulo.

DIRECTED BY: Economista Jesús Ortiz Viveros Magíster

DATE: September 22th, 2018

EXECUTIVE SUMMARY

The present research work will focus on the agricultural sector, which is very important for the economy of the country, hence the importance of this research since the activity of agriculture generates a great influence in the sector by generating direct and indirect, that is why analyzing microfinance and economic growth of the sector creates expectation not only in farmers but the community in general, the poor economic growth in the sector to not have means or forms of financing which allows to increase and enhance current agricultural production, inadequate decision-making, and in many cases, informal credits or loans with high rates are incurred, which do not allow growth of the sector, generating many of the losses or the profits are affected by the high interest payments, a lack of knowledge of the current reality of the sector, due to the lack of knowledge The financial management of its economic activity does not know the reality of it if it is generating profits or not, since in many cases the financial management is done in an empirical and non-technical way, that is also why it exists a lack of analysis of the financing of the sector. This research involves many social and economic aspects that is why the main beneficiaries of this research is the agricultural sector of the Ambato canton, as indirect beneficiaries would be all people who are related to this sector, the proposal arises from the need of the agricultural sector from the city of Ambato to improve productivity through

the support of microfinance, for which an analysis of the reality of the sector is presented so that financial institutions take them into consideration and can produce a financial product according to the needs of the sector, I feel these two actors the main beneficiaries, in this way a win - win of both parties would be achieved, since on the side of the agricultural sector they would have the necessary financial resources to be able to increase their production and having a financial product according to their needs would be diminished late payment, avoiding in this way that they or incur in obtaining additional loans to meet the financial obligations acquired.

Keywords: Agricultural production, agricultural sector, delinquency, economic growth, financial institutions, financial obligations, financial product, financial resources, increased productivity, interest rates, microfinance.

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo de investigación se analiza la incidencia que existe entre las microfinanzas y la productividad del sector agrícola.

La investigación se resume en seis capítulos; los cinco primeros se dedican al proceso de investigación de la situación actual sobre el tema planteado y el sexto capítulo al planteamiento de la propuesta y el desarrollo de la misma.

En el Capítulo I, se describe el problema de investigación que viven las empresas del sector agrícola en el cantón Ambato, esto mediante el conocimiento del entorno macro, meso y micro en el que se encuentran las empresas mencionadas, además se plantea el objetivo general y los específicos que se pretende alcanzar con la presente investigación.

En el Capítulo II, contiene el marco teórico en el que se respalda la investigación, mediante el cual se citan a varios autores que gracias a su conocimiento y sus teorías ayudaron al sustento bibliográfico para el desarrollo de la presente investigación; por otro lado, se expone la hipótesis de estudio.

En el Capítulo III, abarca la metodología de la investigación, posteriormente se conoce la población a ser investigada, la operacionalización de variables mediante las cuales surgieron las preguntas de la encuesta que se realizó al objeto de investigación.

En el Capítulo IV, en este capítulo se muestran los resultados obtenidos, en la encuesta realizada que se ejecutó en el presente trabajo de investigación.

En el Capítulo V, se muestra las conclusiones y recomendaciones desprendidas de la investigación de campo dando cumplimiento a los objetivos planteados de la investigación.

En el Capítulo VI, aquí se desarrollará la solución a la problemática de investigación es otras palabras la propuesta de solución al problema de investigación planteado.

Se contempla finalmente la bibliografía y anexos.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

Análisis de las Microfinanzas y su influencia en la Productividad del Sector Agrícola

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

Macro

Para el año 2002, Alvarado Boirivan, quien fuese entonces Director General de La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) daba a conocer datos muy preocupantes sobre la situación en la que se encontraba la mayoría de las personas que habitan en América Latina y el Caribe. La pobreza en cualquiera de sus facetas se hace presente y visible en las ciudades, estados, regiones, comunidades, etc.

El sector está vinculado con el ingreso de la mano de obra menos técnica. Al considerar la situación de la agricultura ampliada, el porcentaje de trabajo calificado se eleva al 3,5% y baja el correspondiente al trabajo no calificado al 14,8 por ciento. El vínculo entre producción agrícola y mano de obra no calificada se confirma, al igual que el vínculo con mano de obra calificada, y este se hace más fuerte conforme pasamos de agricultura primaria a ampliada. Lo anterior, resalta un interesante resultado, el cual tiene que ver con la distribución de los pagos hechos por la agricultura. (Alvarado Boirivan, 2017)

Las personas que viven en el sector rural, aquellas que se dedican a la agricultura, quienes tienen menor cualificación y formación académica, quienes tienen menor productividad, quienes son mal llamados pobres, siendo esto último debido a que aún poseen el factor de producción “tierra”, a diferencia de los que viven en las ciudades y solo cuentan como medio de subsistencia la venta de su mano de obra en su

mayoría a cambio de un salario de subsistencia, son los más vulnerables a pesar de ser los cimientos de todo el aparato y proceso productivo.

El análisis de encadenamientos de la agricultura permite apreciar su importancia como fuente de insumos para el resto de industrias, es fuente de divisas y generadora importante de valor agregado. El ingreso generado por la agricultura permanece en las regiones rurales y representa un papel importante en la calidad de vida de las familias rurales. (Alvarado Boirivant, 2017)

Tabla 1

Destino de la producción bruta para 10 países de las Américas (En porcentaje por sector)

Sector	D	I	C	X	G	M	Q
Total agricultura ampliada	54,3%	2,1%	43,1%	9,3%	1,7%	10,4%	100,0%
Primario	73,8%	1,1%	19,6%	11,5%	0,5%	6,5%	100,0%
Alimentos y agroindustria	48,8%	0,0%	49,7%	8,7%	2,0%	11,5%	100,0%
Recursos naturales	109,5%	0,1%	0,2%	25,8%	0,1%	35,8%	100,0%
Resto economía	43,1%	11,4%	37,0%	6,7%	9,5%	7,7%	100,0%
Total	45,5%	10,0%	37,4%	7,3%	8,3%	8,4%	100,0%

Fuente: (Trejos, Rafael, Joaquín Arias y Oswaldo. Segura, 2004:14)

Elaborado por: Gina Salazar (2017)

Q: producción bruta; D: demanda intermedia; I: inversión; C: consumo privado de las familias; X: exportaciones; G: consumo del gobierno; y, M: Importaciones. Los resultados son para el promedio ponderado de 10 países bajo estudio (Argentina, Brasil, Canadá, Chile, Colombia, México Perú, Uruguay, Estados Unidos, Venezuela). No incluye a Costa Rica. Fuente: (Trejos, Rafael, Joaquín Arias y Oswaldo. Segura, 2004:14)

Como menciona Argüello (2006, pág. 228), el sector agrícola se ha globalizado, la inversión extranjera y su participación en el comercio internacional han crecido notablemente, las empresas comercializadoras del Estado y las firmas multinacionales cumplen una función cada vez más importante.

No obstante, poco se ha estudiado la estructura del mercado agrícola y la manera de regularlo para evitar comportamientos no competitivos. La industria productora de insumos tiende a ser cada vez más concentrada y a ganar posiciones monopolísticas por la protección de la propiedad intelectual. Los sistemas de comercialización también se concentran a medida que aumenta el volumen de producción, y surgen

economías de escala en su operación, que son favorecidas por la internacionalización de las economías y, en no pocos casos, por la integración vertical. (Arguello, 2006)

Como menciona Olmedo (2009, págs. 123-124) El mundo de hoy es cada vez más exigente en los diversos aspectos en que interactuamos con otros actores de nuestras economías, además del gran desarrollo de las tecnologías de la información y la comunicación, a ello no escapan las finanzas, lo que nos arroja a un mar de nuevos conocimientos que nos exige una mayor preparación y desarrollo de habilidades puntuales para lograr el éxito anhelado por cada uno de nosotros. Se tiene como verdad que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales.

Para las finanzas empresariales se ha desarrollado un sinnúmero de herramientas con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas que entregan un valor agregado más tangible, como la acumulación de dinero al incrementar la rentabilidad, mientras que a las finanzas personales los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo, el valor agregado tiene que ver más con el bienestar de la persona, así lo plantea la economía. (Olmedo, 2009)

Como indica Conger, 2012, las micro finanzas en América Latina evolucionaron desde la base de la pirámide y son impulsadas por instituciones privadas que obtienen ganancias por atender a una base de clientes dominada por microempresarios. Este esquema se mantiene incluso en el contexto de expansión constante del modelo comercial. “No vemos un cambio en el enfoque en clientes microempresarios”, dice Nancy Lee, gerente general del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), miembro del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo (BID). La industria microfinanciera de América Latina está compuesta en la actualidad por más de 700 instituciones que sirven a quince millones de clientes. La cartera de microcréditos alcanza a casi US\$ 19,000 millones. El crecimiento es sólido y enérgico: desde el año 2000, se triplicó el número de IMF en la región mientras que la cantidad de clientes creció diez veces y el volumen de microcréditos aumentó más de veinte.

Las tasas de interés se han reducido drásticamente en más de la mitad en un periodo de veinte años hasta ubicarse en el promedio regional actual del 30%. El sector, además, ha virado significativamente su interés hacia el ahorro. En todo el mundo, la industria de las microfinanzas de América Latina se distingue por promover el enfoque más comercial del microcrédito. (Conger, 2012)

Meso

La parroquia de Quisapincha es reconocida dentro y fuera de la provincia por la calidad de sus prendas y artesanías elaboradas en cuero, sin embargo, sus habitantes fomentan su desarrollo en otros ejes que han estimulado un mayor crecimiento económico. Según Luis Eduardo Vivanco, gerente de la cooperativa Maquita Cushun, esta parroquia se ha constituido en fuente de desarrollo para sus habitantes, por la geografía, el trabajo honesto y tenaz, además, del aporte de migrantes oriundos de este sector. Todas estas características han permitido a los emprendedores encontrar y generar oportunidades laborales. (La hora, 2016)

En el diario “La Hora”, en el año 2016 se publicaba que los nuevos emprendedores apuestan por el fortalecimiento de la agricultura, el turismo y la gastronomía. Es así que en el centro de la parroquia se puede encontrar cooperativas de ahorro y crédito, cuya especialidad es financiar emprendimientos en varias áreas.

Desde la apertura de las instituciones financieras, la mayoría de clientes y socios, que suman más de 20.000, han optado por créditos productivos con los cuales han iniciado o fortalecido sus negocios. Los créditos que se apertura son destinados al sector agrícola, crianza de especies menores, comercios informales y comercios establecidos. (La hora, 2016)

Como menciona el Honorable Gobierno Provincial de Tungurahua (2017), el Gobierno Provincial, dentro del Programa de Especialización Tungurahua, desarrolló el proceso de capacitación sobre producción de aguacate y tomate de árbol. Participaron 26 agricultores de la Asociación de Productores y Agricultores ASOVIPACHA del sector Pachanlica de la parroquia Chiquicha del cantón Pelileo. En los últimos años, el cultivo de aguacate ha experimentado un crecimiento impresionante en la Sierra, especialmente del guatemalteco, criollo, fuerte y hass, aunque los técnicos sostienen que en el Ecuador se dan más de 20 variedades. En cuanto al tomate de árbol, Pelileo es el cantón pionero en su producción y uno de los sitios donde predomina esta planta es Chiquicha. En ese lugar se estima que hay más de 150 hectáreas en producción.

Para El Telégrafo (2017). El Director del INEC en su informe, de este año, sobre la Encuesta Nacional de Empleo, reveló datos sobre el comportamiento del mercado de trabajo que en la PEA alcanzó 8 millones, de los cuales el 95.6% tiene empleo. A

nivel nacional, a Mar/17, la tasa de empleo adecuado (TEA) fue 38.5% que, comparada con el mismo mes del año anterior, significó una reducción de 1.3 puntos que a su vez explicaría el aumento del subempleo de 4.3 puntos, alcanzando el 21.4%. Pero, en cambio, el desempleo disminuyó 1.3 puntos, así alrededor de 94.000 personas encontraron ocupación, sin embargo hay un deterioro del mercado laboral por más subempleo a nivel de actividad económica. La mayor parte de la ocupación está en lo urbano. La PEA fue de 5.3 millones.

El período interanual, hay una reducción de 1.3 puntos, que se ubicó en 47.3% a marzo de este año. El desempleo se redujo, pero también aumenta el subempleo en 3.8%. Esto se refleja en las principales ciudades: en Guayaquil el desempleo disminuye 2.1% y Ambato 2%, pero aumenta en Quito 1.3%. En cambio, el subempleo crece en el Puerto Principal 4.1% y en la capital 4.4%. Sobre la estructura sectorial, los datos señalan que los 4 sectores generadores de más empleo, en su orden, son agricultura, ganadería, pesca y otros (29.3%), comercio (17.3%), manufactura (10.3%) y construcción (6.7%). (Telégrafo, 2017)

Para La Hora (2009) La entrega de créditos en el sector cooperativo se desaceleró por la crisis. Pese a esto el sector no evidencia una caída en la colocación de préstamos, para el analista económico, Pablo Lucio Paredes, las finanzas populares han encontrado un importante nicho de mercado. Esa sería la razón para que no hayan sido afectados drásticamente. Es un sector que viene creciendo a un ritmo del 30% a más y caer a más del 10% no es una caída negativa. Lo que pasó es que no se puede pasar de más de 30% a menos, explica Paredes.

Los microcréditos representan entre el 10% y 20% de los créditos a nivel nacional. Según el gremio, el 60% de la economía ecuatoriana se da en segmentos pequeños, por lo que las microfinanzas son muy importantes para el desarrollo del país.

De ahí que Vaca resalta el crecimiento que han tenido en los últimos nueve años. “De 250 millones de dólares colocados en 2000 pasamos a alrededor de mil 200 millones de dólares en la actualidad, esa es la cartera de las cooperativas reguladas (que son 40)”, indica Vaca. A esto se sumarían alrededor de 300 millones de dólares provenientes de las más de mil cooperativas pequeñas, cajas de ahorro y bancos comunales no registrados que existirían de acuerdo a estimaciones de la Red. En cobertura también crecieron. Las microfinanzas estarían abasteciendo a un promedio de un millón 400 mil microempresarios que se estima existen en el país.

Micro

Para El Productor (2017), Ecuador creció un 0,3% en su economía en 2015 y registró una gran inversión extranjera directa, informó el gerente general del Banco Central del Ecuador (BCE), El Ecuador tuvo en el año 2015 un crecimiento positivo de 0,3%; lo cual refleja la solidez de la economía ecuatoriana para sortear momentos difíciles”, indicó Martínez en conferencia de prensa en la que dijo que el país ha logrado enfrentar una coyuntura “compleja” a nivel interno y externo. El crecimiento registrado en 2015 vino acompañado de un crecimiento de consumo de gobierno de 0,15% y de un “crecimiento pequeño” del consumo de los hogares (0,11%) y de las exportaciones (0,05%).

Como indica El Diario (2013), existen muchos estudios técnicos y experiencias probadas de la real contribución de la agricultura a la economía de una nación. El caso de nuestro país, según estudio realizado por el IICA en el 2004, el aporte promedio del sector agropecuario durante el período 1985 -2005 de la agricultura ampliada refleja un valor promedio superior al 25,69% (el doble de los valores obtenidos tradicionalmente).

En la actualidad la agricultura se ha convertido en mucho más que fincas y alimentos, es considerado un activo estratégico por la mayoría de las naciones; además, es considerada la proveedora de alimentos, salud, servicios y crecimiento económico, en el 2011 el Producto Interno Bruto (PIB) per cápita del Ecuador fue de tan solo \$4.680 frente a los de Brasil \$12.700, Chile \$14.500, Colombia \$7.250, Perú \$6.025 y de Uruguay \$14.150 (Carrera J. 2012), nos obliga a replantear los nuevos conceptos y enfoque de la agricultura de una manera integral, sistémica, que nos encamine a lograr la sustentabilidad que involucra las tres dimensiones: Ecológica, económica y equidad social, las mismas que deben estar interrelacionadas. (El Diario, 2013)

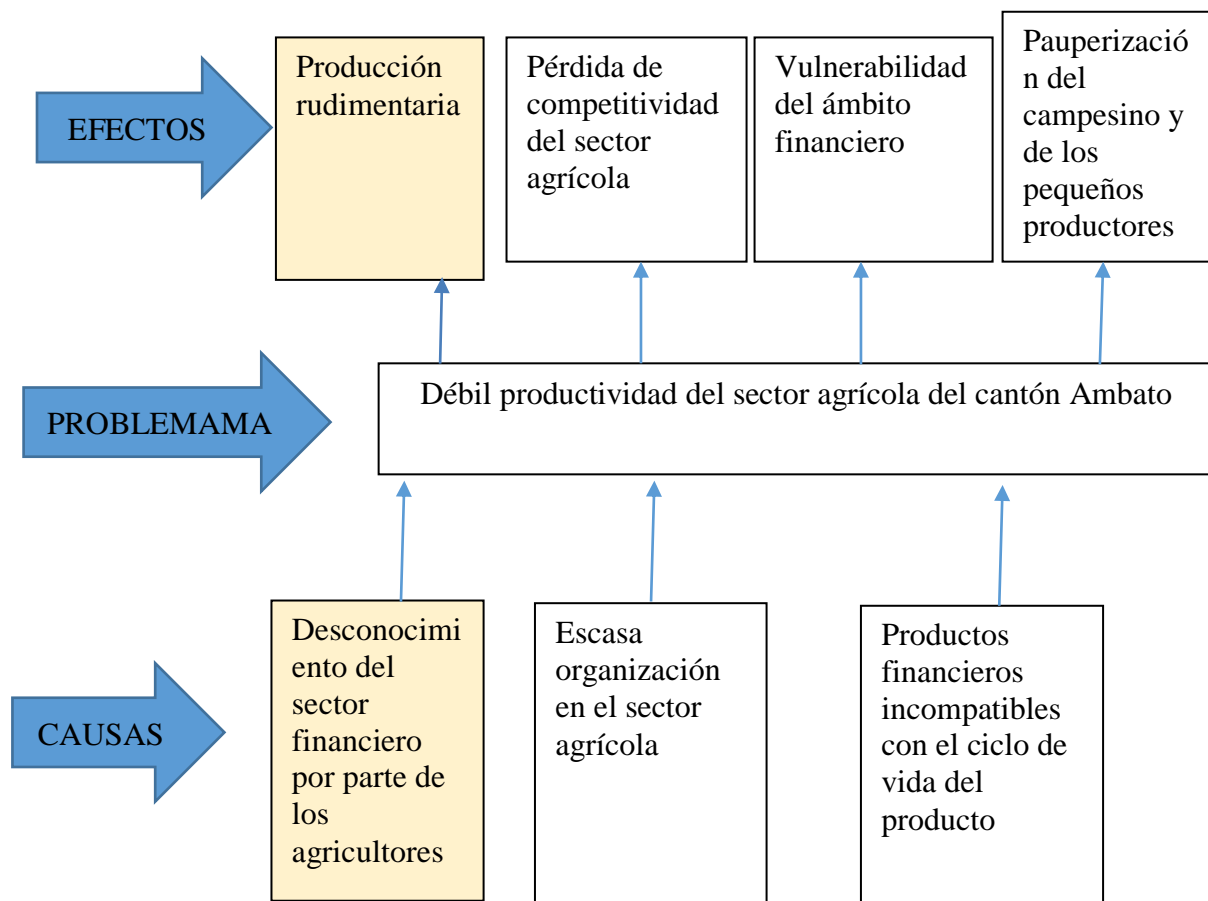
Para Portal de Microfinanzas (2008) el sector de las microfinanzas en Ecuador está formado por los bancos, las cooperativas, las financieras y las cooperativas de crédito. El gobierno se ha focalizado en el segmento denominado “Economía Popular y Solidaria” que fue definido por la Constitución en 2008 y que busca ampliar la inclusión financiera mediante servicios financieros ofrecidos por cooperativas de ahorro, asociaciones crediticias, bancos comunales y organizaciones sin fines de lucro (ONGs). El marco normativo para este sector fue establecido por la Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS) de 2011, mientras que Código Orgánico

Monetario y Financiero (2014) concierta las reglas en los tres sectores: público, privado, y popular y solidario. En los últimos cinco años, la utilización de servicios financieros en Ecuador ha avanzado de forma moderada. Los datos del Global Findex del Banco Mundial muestran que en 2014, aproximadamente 46% de la población (mayores de 15 años) tenía una cuenta en una institución financiera formal, frente a un 37% en 2011.

Según Vaca (2016) Durante el 2010 al 2014, las instituciones de microfinanzas atravesaron un crecimiento importante basado sobre todo en el incremento de las captaciones y liquidez general de la economía que influía a que los microempresarios gocen de buenas oportunidades de inversión. Por otro lado los créditos internacionales y fondos locales provenientes de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), sustentaron nuevos mecanismos de financiamiento para un grupo importante de instituciones por lo que la oferta de crédito se incrementó. A partir del 2015, especialmente en el segundo semestre, debido principalmente a la baja de los precios del petróleo, se experimenta un fenómeno de desaceleración de las captaciones y baja general en la liquidez de la economía, motivada también porque el Gobierno desacelera la inyección de recursos en la economía e incluso atrasa el pago a sus proveedores, lo que genera cadenas de falta de liquidez.

1.2.2. Análisis crítico

Gráfico 1: Árbol de problemas



Elaborado por: Gina Salazar (2017)

Fuente: Investigación de campo y bibliográfica

1.2.3. Prognosis

De la misma manera al analizar la problemática planteada es necesario mencionar que de no dar solución a la misma, el sector incurriría en efectos negativos para el mismo como son: el escaso crecimiento económico en el sector al no tener medios o formas de financiamiento el cual permita aumentar y potenciar la producción agrícola actual, la toma de decisiones inadecuadas ya en mucho de los casos se incurre a los créditos informales o a créditos con tasas elevadas las cuales no permiten un crecimiento del sector generando muchas de las veces pérdidas o que las ganancias se vean afectadas por los pagos de interés elevados, un desconocimiento de la realidad actual del sector, debido al desconocimiento de manejo financiero de su actividad económica no se sabe la realidad de la misma si esta está generando ganancias o no, ya que en muchos de los casos el manejo financiero se lo realiza de

una forma empírica y no técnica, es por esto también que existe una falta de análisis del financiamiento del sector.

Si lo sigue manejando de la misma manera el sector, se mantendría con una producción rudimentaria, pérdida de competitividad del sector agrícola, vulnerabilidad en el ámbito financiero, ocurriendo una pauperización del campesino y de los pequeños productores.

1.2.4. Formulación del problema

¿Las microfinanzas influyen en la productividad del sector agrícola del Cantón Ambato?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿Qué alternativas de financiamiento tienen el sector?
- ¿Cómo se mide el crecimiento económico en el sector?
- ¿Proponer una solución a la problemática planteada?

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Dirección Financiera de Empresas.
- **Área:** Microfinanzas.
- **Aspecto:** Productividad Agrícola.
- **Temporal:** 2017 – 2018.
- **Espacial:** Cantón Ambato.

1.3. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación se enfocará en el sector agrícola, el cual es de suma importancia para la economía del país, de ahí la relevancia de la presente investigación ya que la actividad de la agricultura genera una gran influencia en el sector al generar empleos directos e indirectos, es por esto que el analizar las microfinanzas y crecimiento económico del sector crea expectativa no solo en los agricultores sino de la comunidad en general.

Para el desarrollo de la investigación se cuenta con los recursos necesarios para la elaboración de la misma, así como los conocimientos los cuales nos permitirán encontrar la solución más idónea para el problema planteado.

Esta investigación involucra muchos aspectos sociales y económicos es por esto que los principales beneficiarios de esta investigación es el sector agrícola del cantón Ambato, como beneficiarios indirectos serían todas las personas que están relacionadas a dicho sector, y como un documento de consulta o guía para futuras investigaciones la comunidad universitaria.

Existe la factibilidad para realizar dicha investigación ya que se cuenta con la predisposición del sector agrícola en facilitarnos la información necesaria para el desarrollo de la investigación, se cuenta con un vasto recurso bibliográfico disponible en las diversas bibliotecas del sector así como en las bibliotecas digitales o fondos bibliográficos digitales.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

- Determinar si las microfinanzas influyen en la productividad del sector agrícola del cantón Ambato.

1.4.2. Objetivos específicos

- Conocer las opciones microfinancieras que tienen los productores agrícolas en el Cantón Ambato.
- Conocer los niveles de productividad del sector agrícola del Cantón Ambato.
- Realizar un informe de ciclos de vida de productos agrícolas que permita a las Instituciones Financieras armonizar sus productos financieros y socialización con productores agrícolas de diversidad o disponibilidad de financiamiento en el Cantón Ambato.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

La presente investigación se encuentra sustentada en bibliografía obtenida de temas referentes a las microfinanzas en el Ecuador, como también el desarrollo de la productividad del sector agrícola, concluyendo que no existen estudios coincidentes, sin embargo se ha encontrado temas similares que se han considerado y exponen a continuación.

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para Vega & Villafani (2007), el sector de las organizaciones de microfinanzas reguladas conforme al marco prudencial, ha desempeñado en el desarrollo del sistema financiero boliviano. Con referencias ocasionales, reconoce las contribuciones de las microfinanzas no reguladas en propiciar aumentos del bienestar de hogares en estratos pobres de la población. Si bien Bolivia es un caso particularmente exitoso, las lecciones registradas apuntan a las contribuciones potenciales de las microfinanzas a la profundización financiera en países semejantes, el proceso de desarrollo financiero de cualquier país de ingresos bajos e instituciones incompletas. Las microfinanzas son una manera de completar este proceso, que no sólo agrega facetas de gran valor social sino que también fortalece el progreso del resto del sistema financiero. Las microfinanzas bolivianas al desarrollo financiero han sido excepcionales. Indicando las siguientes conclusiones:

- El sector de las microfinanzas ha contribuido considerablemente a la profundización financiera en Bolivia, en todas las dimensiones. Los logros en cuanto a amplitud y profundidad de la cobertura colocan a este país entre los líderes en el mundo. Los logros en cuanto a costo de la cobertura, como consecuencia de grandes aumentos de la eficiencia operativa, se reflejaron en un poderoso proceso de abaratamiento del crédito en este país. Los logros en cuanto a calidad de la cobertura se reflejaron en términos y condiciones de los contratos cada vez más atractivos para los clientes. Los logros en cuanto a variedad de la cobertura acompañaron la transición ordenada del microcrédito

a las microfinanzas, con un gran hincapié reciente en la oferta de facilidades de depósito. La sostenibilidad de las OMF (órdenes de movimientos de fondos) ha sido ejemplar y las tasas de mora en su cartera han sido las más bajas del sistema financiero. Grandes externalidades positivas han permeado el desarrollo de este segmento del mercado.

- La crisis puso en evidencia la solidez de las OMF. Sus carteras continuaron creciendo durante el largo periodo de dificultades, a la vez que controlaron la mora emergente con más rapidez y eficacia que sus competidores. Al mismo tiempo, durante las corridas por depósitos, la fidelidad de sus clientes, basada en la calidad de su relación con la organización, permitió una mayor estabilidad e incluso el crecimiento de las captaciones de depósitos del público. Por todas estas razones su participación tanto en los activos como en los pasivos del sistema financiero creció rápida y sostenidamente. Sus positivas contribuciones a la profundización financiera sugieren que su papel no puede ser ignorado en discusiones de política.
- Una premisa central de este artículo es que la tecnología de crédito es un determinante crítico del desempeño de entidades financieras que operan en segmentos del mercado con clientes marginales. Las diversas variedades de tecnologías de microfinanzas, la tecnología de crédito individual es más sólida y, para la mayoría de los clientes, más eficiente, que la tecnología de crédito grupal. Una debilidad intrínseca de la tecnología de crédito de garantía solidaria es su incapacidad de enfrentar el riesgo sistémico. La tecnología de crédito individual, además, permite la acumulación y un uso más eficiente de la información, lo que posibilita una mejor evaluación del riesgo de crédito y un mejor ajuste del tamaño y otros términos, y así como condiciones de los préstamos a cada cliente en particular.

Según Coca Carasila (2011). En el mundo de las microfinanzas, si bien la intención primaria es desde una perspectiva comercial, su abordaje definitivo es genérico, intentando conceptualizar los términos y proporcionando un esbozo de su aplicación y desarrollo, inicialmente global y posteriormente a nivel local. Bolivia se ha constituido en un excelente mercado para los productos micro financieros, ello ha

permite desarrollar una oferta robusta y sólida, incluyendo la participación de los nuevos competidores en escena, la banca tradicional. No cabe duda alguna que la oferta ha mejorado, sin embargo al parecer el mercado se ha saturado y emerge un exceso de oferta. Estudios posteriores permitirán determinar el grado de posicionamiento de las diferentes entidades micro financieras y los diferentes segmentos que se presentan en este mercado, en nuestro medio, para cuyo efecto el presente trabajo ofrece un excelente punto de partida. En América Latina, el fenómeno de las microfinanzas se da a partir del surgimiento de la microempresa que no es más que una forma alternativa de generar ingresos para aquellos sectores de la población que tienen la falta de oportunidades de empleo, las microfinanzas a partir de un proceso: a) en una primera etapa existe sistemas financieros informales insuficientes e inadecuados para invertir en actividades productivas generadoras de ingreso, por ejemplo, ahorros familiares, prestamos de amigos, clubes de ahorro y crédito, y prestamistas o usureros; b) presencia de programas de crédito con el apoyo estatal u organizaciones no gubernamentales (ONGs), esta acción corresponde a los cimientos para construir toda una industria micro financiera; c) el acercamiento entre las ONGs y los grupos con necesidades financieras permitió descubrir la importancia de confiar en la voluntad de pago de la persona y la posibilidad de que éste, a futuro, solicite otros créditos bajo esa garantía con el fin de que sea un cliente de la institución. Mencionando las siguientes conclusiones:

- El dinamismo del sector micro financiero, fue muy acelerado en el mundo entero, particularmente en entre los países en vías de desarrollo. Por obvias razones las necesidades y el mercado se encontraban totalmente insatisfechas, ante la incapacidad de la banca tradicional por atender dichas necesidades emergieron los denominados “Bancos de los Pobres”, cuyas particulares e innovadoras formas de operar hicieron que varios de los emprendimientos nacieran en iniciativas personales y Organizaciones No Gubernamentales, hasta transformarse en la actualidad, en verdaderos bancos regulados, rentables y sostenibles por los segmentos de mercado a los que desde un principio atendieron.
- Un país con elevadas tasas de población con extrema pobreza eran muy necesarios los microcréditos, el éxito fue tal que la revelación de Banco Sol, fue ejemplo de éxito dentro del ámbito latinoamericano, a tal extremo que el

caso se trata como un “caso de estudio” en las escuelas de negocios de varias universidades de EEUU y Europa. En la actualidad el sector parece haberse saturado, la competencia agresiva hizo que muchos clientes adoptaran créditos más allá de sus posibilidades de pago, por lo que el mercado resulta menos atractivo para muchas entidades, ya que incluso la Banca Tradicional, ingresó en una franca competencia, en el segmento de mercado otrora menospreciado. El sector se ha convertido en un segmento muy competitivo y cada vez con menor cantidad de posibles clientes.

Como menciona Vera & Zambrano (2002), las fuentes institucionales de financiamiento, usualmente los hogares de bajos ingresos y las microempresas acuden al autofinanciamiento y/o en las fuentes informales de crédito para financiar iniciativas de negocios y de actividad económica. La mayoría de las instituciones financieras tradicionales no sirven a éste gran segmento demandante potencial de crédito debido a una percepción de alto riesgo, a lo elevado de los costos para el tamaño de las transacciones, a la baja rentabilidad relativa y a la carencia de colateral. Ni la cultura de negocios, ni la tecnología de liquidación de créditos de las instituciones formales está preparada para servir a la actividad empresarial de hogares de bajos ingresos y empresas pequeñas. El microcrédito se convierte en una herramienta de fomento del empleo, por esa vía se constituye en un mecanismo de alivio a la pobreza. Sin embargo, en una economía donde el costo del dinero es usualmente elevado, el crédito presenta un sesgo hacia actividades donde la productividad factorial es muy alta, lo que no necesariamente implica un destino hacia proyectos intensivos en mano de obra. A corto plazo la actividad que tiende a favorecerse con el microcrédito, en los medios en que se desenvuelven los pobres, es aquella que está vinculada al comercio. En la actividad comercial, especialmente cuando el comercio es al por menor, el dinero puede ser prestado a un alto precio porque puede ser devuelto rápidamente. Sin embargo, estas actividades centradas esencialmente en el sector comercial pueden tener poco impacto económico y social, dado su escaso efecto multiplicador sobre el resto de la economía nacional. Indicando las siguientes conclusiones:

- La actividad de las microfinanzas se ha expandido enormemente en las dos últimas décadas en los países en desarrollo e incluso con altos niveles de cobertura en algunos países latinoamericanos. Venezuela, en contraste, exhibe un escaso desarrollo relativo de la actividad de microfinanzas, lo que ha despertado gran interés oficial por concebir un marco regulatorio y de promoción de la actividad y por emprender directamente, a través de bancos del Estado, la concesión de préstamos hacia el mercado de las micro y pequeñas empresas. En esta fase de incipiente desarrollo, es de gran importancia no eludir el aprendizaje y el esfuerzo de comprensión que se ha hecho a partir de la rica acumulación de experiencias en América Latina en instituciones dedicadas al micro financiamiento. Las microfinanzas pueden desarrollarse y mantener continuidad con apoyo gubernamental, pero no sin riesgo de que una visión excesivamente asistencialista termine por quebrantar sus objetivos iniciales.
- Es fundamental comprender que la actividad de microfinanzas no tiene por objeto reducir la pobreza, aunque bien puede contribuir a su alivio cuando es acompañada por otras políticas de orden más estructural. El micro financiamiento es una práctica que permite el acceso al crédito en segmentos de la población desatendidos por el sistema financiero convencional. En ese sentido, la aparición de la tecnología del micro financiamiento viene a resolver una falla de mercado asociada a la presencia de agudas imperfecciones en la información sobre la solvencia crediticia, la calidad de repago y el riesgo tanto de empresas como de sujetos con restricciones temporales de liquidez y sin garantías suficientes para respaldar el crédito.
- Las experiencias con el microcrédito, reconocen que a través de éste se puede incidir positivamente sobre el empleo y la creación de oportunidades. Sin embargo, es necesario rechazar cualquier intento asistencialista que considere al pequeño empresario como incapaz de potenciar sus capacidades superado su problema de acceso al crédito. Por lo demás, el crédito está limitado como instrumento para erradicar la pobreza debido a la dificultad para focalizarlo, a que no siempre los más pobres son demandantes de microcrédito y a que la pobreza obedece muchas veces a causas más estructurales.

Para Galindo (2009). Una gran importancia al papel que desempeña la gobernanza en el ámbito económico. En términos generales se suele señalar que la forma en la que se gobiernen las instituciones afecta en gran medida a la actividad económica. Ello ha llevado a que se plantee la polémica de elegir entre el mercado y las instituciones a la hora de alcanzar los objetivos de política económica. La elección de uno u otras dependerá de la eficiencia que muestren a la hora de alcanzar dichos objetivos. Para ver dicha eficacia exponemos un ejemplo empírico de la relación entre gobernanza y la productividad agrícola para el caso de algunos países europeos con independencia de la variable que se considere, lo cierto es que las actuaciones de los gobiernos influyen sobre el comportamiento de los agentes económicos y no sólo a través de las diferentes políticas que tienen a su disposición, especialmente la política fiscal y la monetaria. En concreto, por lo que se refiere a la literatura especializada, existe una gran cantidad de trabajos en los que se ofrece los efectos de la política fiscal sobre la productividad agrícola, concluyendo que los impuestos ejercen un efecto negativo, no quedando tan claro el efecto que tiene el gasto, ya que el de capital público afectaría positivamente al crecimiento, por lo que el resultado final sería incierto. Es decir, si el efecto positivo del gasto público supera al negativo procedente de la imposición necesaria para financiar ese gasto, el resultado final de la política fiscal diseñada para mejorar el nivel de la productividad agrícola sería positivo. Indicando las siguientes conclusiones:

- Junto a otros factores que afectan la productividad agrícola, en los últimos años se ha incluido también el papel que desempeña la gobernanza. A pesar de que no existe una definición unánime sobre ella, una forma de delimitarla ha sido relacionándola con conceptos tales como democracia, corrupción, instituciones, etc., sobre los que hay una cierta información empírica para poder hacer las correspondientes contrastaciones.
- En este sentido, se ha planteado una importante controversia referente a si debe imperar el mercado o el gobierno a la hora de alcanzar los objetivos de política económica y, en concreto, el de crecimiento económico. Como ya se ha dicho, ello depende básicamente de dos aspectos. En primer lugar de los objetivos que se pretenden alcanzar, ya que si, por ejemplo se pretende

conseguir un cierto nivel de inflación a través de mayor flexibilidad en los mercados se está dando más importancia.

- A pesar de lo que acabamos de señalar se suele destacar que cuando se pretende conseguir sobre la productividad agrícola, la gobernanza sí desempeñaría un papel relevante ya que existen numerosas variables que inciden en el proceso. Pero aun así el problema no queda resuelto.

Como menciona Moreno Brid (2014). La productividad agrícola a partir de información para 70 países y datos anuales para 1950-2010. Los resultados no encuentran evidencia de un trade off significativo entre inflación y crecimiento de largo plazo para dicha muestra y periodo, salvo si se incluyen experiencias nacionales con inflaciones anuales promedio por encima del umbral de 65% anual. Es decir, fuera de regímenes con tasas de inflación persistentemente muy elevadas, no hay una relación inversa sistemática ni significativa entre la inflación y el ritmo de crecimiento de la actividad productiva. La ausencia de dicho trade off de largo plazo para el panel agregado dista de implicar que para cualquier economía individual la inflación mina en su productividad sólo si ésta rebasa el 65% anual. El análisis por grupos de países revela que el valor del umbral de significancia es función del régimen monetario en vigencia. Indicando las siguientes conclusiones:

- Con base en regresiones de panel para una muestra de 70 países y datos anuales de 1950 a 2010, apoya la hipótesis de que existe una relación no lineal entre la inflación y la productividad agrícola, de manera que hay umbrales a partir de los cuales dicha relación inversa es estadísticamente significativa. Dicho umbral es relativamente alto, dada la experiencia reciente de la región, y parece depender del régimen monetario adoptado.
- Al respecto, en primer lugar destaca que debido a que el presente análisis es un estudio de panel con una cobertura de 70 países, sus conclusiones no necesariamente se aplican a cada una de las economías individualmente. Para más precisión, el estudio concluye, con base en la muestra del panel mencionado de países y la información anual recabada para seis décadas, que no hay una relación inversa significativa entre la inflación de precios al

consumidor y el crecimiento del PIB real, salvo cuando se incluyen experiencias con inflación anual superiores a 65 por ciento.

- Nuestro análisis revela que la evidencia internacional de estos sesenta años registra múltiples y diversas experiencias nacionales con combinaciones de tasas de inflación y de ritmos de la productividad agrícola, de manera que no necesariamente las economías que menos inflación registraron son las que más rápido se expandieron. El punto es especialmente relevante también para los casos en que aun estando en trayectorias bajas de inflación digamos cercanas a 5% anual se insiste en dedicar esfuerzos mayúsculos a disminuirla más bajo el supuesto de que ello es indispensable necesario y suficiente para detonar una senda de elevado y sostenido crecimiento.

Según Sánchez Álzate (2011). Las diferencias presentadas entre países frente a sus niveles de crecimiento, en relación con la ausencia o presencia de recursos naturales, de acuerdo con sus condiciones bióticas y abióticas, motivan el desarrollo de este texto de revisión bibliográfica, en el que se aborda la relación existente entre recursos naturales y productividad agrícola, e incluye la revisión del papel que dichos recursos han tenido en la teoría económica y en particular en la teoría del crecimiento, así como las diferentes perspectivas sobre el condicionamiento que ejerce la presencia de los mismos para el crecimiento de una economía. La teoría económica ha considerado la tierra como un recurso determinante para las posibilidades en la productividad de largo plazo de una economía, no obstante, dado su carácter exógeno, con disponibilidad limitada y rendimientos marginales decrecientes, se convierte en un factor limitante al crecimiento, cuyo uso terminaría por reducir relacionando la abundancia de este tipo de recursos con una distribución desigual de los ingresos, regímenes autoritarios y conflictos civiles, así como con una alta probabilidad de enfrentar la llamada “enfermedad holandesa”, dada la volatilidad que experimenta su precio y la incertidumbre asociada a los ciclos de auge y caída. Mencionando las siguientes conclusiones:

- La abundancia de recursos de este tipo ha influido en el crecimiento y la diversificación de países como Australia, Canadá, Finlandia y Noruega y ha proveído una base para el desarrollo de sus economías, mientras que la

presencia de estos no ha significado incremento en los niveles de renta de las economías africanas, por el contrario, ha limitado sus proyecciones de crecimiento.

- La teoría económica ha incluido el tema de los recursos naturales desde sus análisis iniciales, el hecho de que este tipo de recursos presente rendimientos marginales decrecientes hace compleja su inclusión en los modelos de productividad; no obstante, se han hecho algunas aproximaciones al tema, pero la evidencia empírica puede llegar a contrarrestar los resultados de las mismas
- puede ser ocasionada por un excesivo desarrollo económico o, por el contrario, por un desarrollo económico insuficiente, con pocas políticas y mecanismos que permitan reducir los efectos del daño ambiental, sin necesidad de reducir los niveles de productividad agrícola.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se fundamenta en el paradigma positivista porque el enfoque predominante de la investigación es cuantitativo, Con este paradigma se trata de explicar y predecir los fenómenos investigados, buscando regularidades y relaciones causales entre elementos. Esto significa que la meta principales la construcción y demostración de teorías.

Según Arias (2017) dice que:

El paradigma positivista, también llamado hipotético-deductivo, cuantitativo, empírico-analista o racionalista, surgió en el siglo XIX y tiene como fundamento filosófico el positivismo. Fue creado para estudiar los fenómenos en el campo de las ciencias naturales, pero después también fue utilizado para investigar en el área de las ciencias sociales, sin tener en consideración las diferencias que existen entre ambas.

Para Arias (2017). La investigación positivista asume la existencia de una sola realidad; parte de supuestos tales como que el mundo tiene existencia propia, independiente de quien lo estudia y que está regido por leyes, las

cuales permiten explicar, predecir y controlar los fenómenos. En consecuencia, la finalidad de las ciencias está dirigida a descubrir esas leyes, a arribar a generalizaciones teóricas que contribuyan al enriquecimiento de un conocimiento de carácter universal. En el campo de las ciencias sociales en general es considerada esta posición una limitante puesto que se aleja de los problemas reales, de situaciones concretas en determinado contexto, impidiendo ofrecer soluciones a los eventos particulares de la práctica.

La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su sistema de relaciones, su estructura dinámica. La investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. Tras el estudio de la asociación o correlación pretende, a su vez, hacer inferencia causal que explique por qué las cosas suceden o no de una forma determinada. Pita Fernández & Pértegas Díaz (2002).

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

A continuación un extracto de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, publicada en el Registro Oficial N° 444 del 10 de Mayo del 2011, título III, Sección I, artículos del 81 al 83 dice que: en el artículo 2 y el título VII, artículos del 68 al 71 dicen que:

LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Sección 1 De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar

actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Art. 82.- Requisitos para su constitución.- Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.

Art. 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;

- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.

En la Resolución N.- 129 -2015 –F, Norma para la Gestión de Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Capítulo IV de la Calificación, Sección I Cartera de Crédito y Contingentes.

Art. 16.- Criterios de calificación.- Las entidades deberán calificar la cartera de crédito y contingentes en función de la morosidad y al segmento de crédito que pertenecen, conforme a los criterios que se detalla a continuación:

Tabla 2

NIVEL DE RIESGO		PRODUCTIVO	MICROCRÉDITO	VIVIENDA INTERÉS PÚBLICO
		COMERCIAL ORDINARIO Y PRIORITARIO	CONSUMO ORDINARIO Y PRIORITARIO	INMOBILIARIO
DÍAS DE MOROSIDAD				
RIESGO NORMAL	A1	cero	cero	cero
	A2	De 1 hasta 15	De 1 hasta 8	De 1 hasta 30
	A3	De 16 hasta 30	De 9 hasta 15	De 31 hasta 60
RIESGO POTENCIAL	B1	De 31 hasta 60	De 16 hasta 30	De 61 hasta 120
	B2	De 61 hasta 90	De 31 hasta 45	De 121 hasta 180
RIESGO DEFICIENTE	C1	De 91 hasta 120	De 46 hasta 70	De 181 hasta 210
	C2	De 121 hasta 180	De 71 hasta 90	De 211 hasta 270
DUDOSO RECAUDO	D	De 181 hasta 360	De 91 hasta 120	De 271 hasta 450
PÉRDIDA	E	Mayor a 360	Mayor a 120	Mayor a 450

Fuente: (Resolución N.-129, Superintendencia de Economía Popular y solidaria 2005)

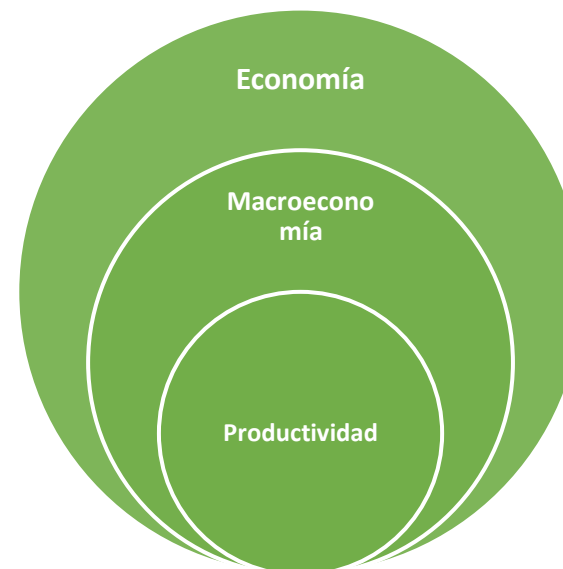
Elaborado por: Gina Salazar (2017)

Art. 17.- Cartera y contingentes en cobro judicial: Las operaciones de cartera de crédito y contingentes que entren en proceso judicial, deberán reclasificarse en la categoría de dudoso recaudo “D”, independientemente de su morosidad. La categoría E mantendrá la misma calificación.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



**Variable
Independiente**



**Variable
Dependiente**

Gráfico 2: Categorías Fundamentales
Elaborado por: Gina Salazar (2017)

2.4.1. Variable Independiente

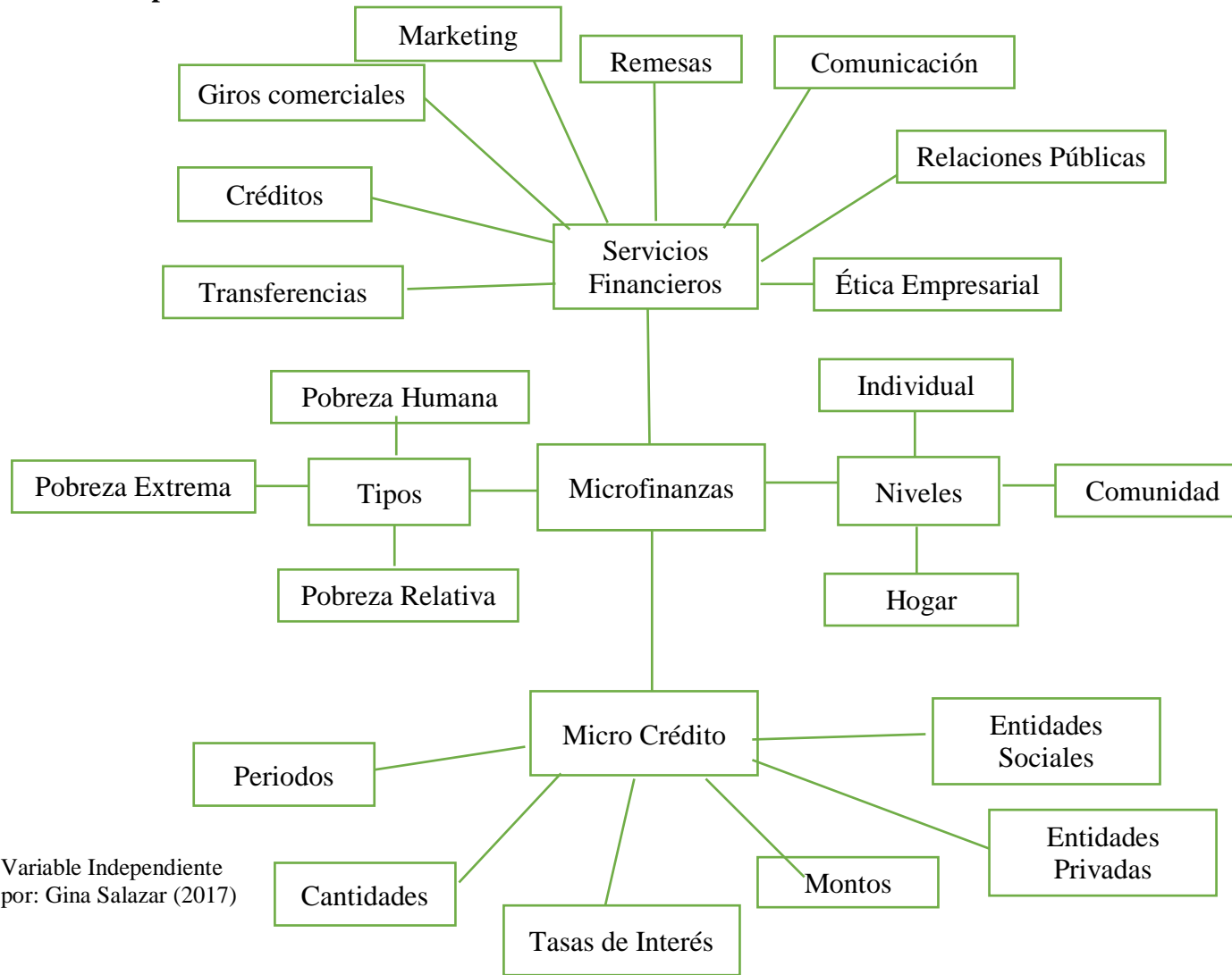


Gráfico 3: Variable Independiente
Elaborado por: Gina Salazar (2017)

2.4.2. Variable Dependiente

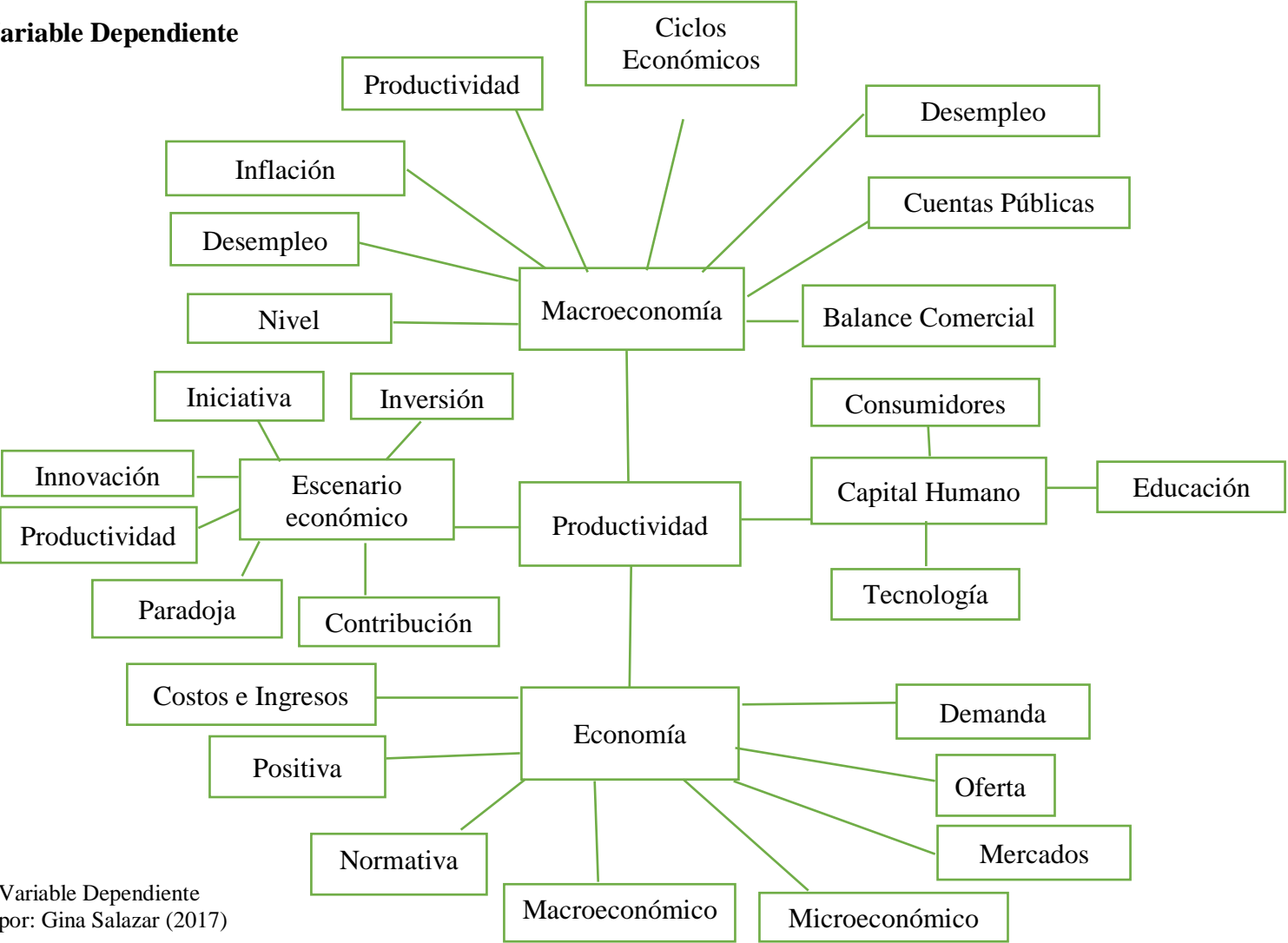


Gráfico 4: Variable Dependiente
Elaborado por: Gina Salazar (2017)

Micro finanzas

Como menciona Calva (2007, pág. 161), las micros finanzas no son “servicios en montos pequeños”, “mini servicios marginales” o “servicios de segunda”. Para que sean servicios de calidad creados para las particularidades de la población de menores ingresos se requiere una metodología específica, todos los servicios en montos pequeños o los dirigidos a la población de menores ingresos, el resultado es que se amplía el número y tipo de instituciones que prestan servicios micro financiero. De estos beneficios se ha empezado a explorar la incidencia de los proyectos micro financieros en aspectos intangibles como el desarrollo de habilidades en cuatro niveles:

Individual

- Habilidades
- Para negociar el dinero
- Para mejorar el dinero
- Para hablar y decidir en grupo
- Para expresar ideas y puntos de vista en su hogar
- Aumentar las intervenciones de los beneficiarios en la tomas de decisiones dentro del hogar.

Hogar

- Fomentar que los beneficiarios expresen sus ideas de vista en el hogar.
- Fomentar el desarrollo de habilidades para negociar con terceros.

Comunidad

- Fomentan habilidades para negociar con terceros.
- Fomentar la creación de redes e incrementan el capital Social
- Fomentan el desarrollo de capacidades organizadas

Las microfinanzas son servicios de calidad creados para las particularidades de la población de menores ingresos se requiere una metodología específica, todos los servicios en montos pequeños o los dirigidos a la población de menores ingresos, el resultado es que se amplía el número y tipo de instituciones que prestan servicios micro financiero desarrollado en cuatro niveles que son las habilidades, hogar, comunidad y social. Calva (2007, pág. 161)

Las microfinanzas son servicios que pueden trabajar mediante montos pequeños, mini servicios marginales o servicios de segunda creados para recibir ingresos mediante sus diferentes procesos y habilidades para fomentar el desarrollo de los diferentes negocios.

Para Sánchez (2010, págs. 11-13), las micro finanzas son el sector que se orienta a prestar servicios financieros a las micro empresas así como a las personas en situación de exclusión financiera o con pocos ingresos incluidos los micro emprendedores, servicios básicos como crédito, ahorro o seguros. Estos servicios brindan la posibilidad aquellas personas con limitados ingresos de proteger sus familiares contra riesgos financieros y de invertir en nuevas actividades económicas o en actividades ya existentes. El sector de micro finanzas ha crecido de manera importante como un sector financiero emergente requiere de un gran número de servicios y productos que les permitan desarrollar de manera eficiente sus operaciones. Las microfinanzas son una herramienta clave para luchar contra esta desventaja:

- Las microfinanzas se constituyen en un medio, un instrumento fundamental para combatir la pobreza y la marginación social y además se traducen en una actividad remuneradora desde el punto de vista comercial. Conviene hacer alusión aquí a los distintos tipos de pobreza:
 - a) Pobreza externa: Falta de ingreso necesario para satisfacer las necesidades básicas de alimentos que se suele definir sobre la base de las necesidades mínimas de calorías.
 - b) Pobreza relativa o general: Falta de ingresos necesarios para satisfacer las necesidades esenciales o alimentarias como el vestuario, la energía y la vivienda así como las necesidades alimentarias.
 - c) Pobreza Humana: Falta de capacidad humana básica: analfabetismo, malnutrición, energía, saneamiento, educación, comunicación, agua potable, necesarios para sostener la capacidad humana básica.

Las microfinanzas son el sector que se orienta a prestar servicios financieros a las micro empresas así como a las personas en situación de exclusión financiero o con pocos ingresos incluidos los micro emprendedores, servicios básicos como crédito, ahorro o seguros. Estos servicios brindan la posibilidad aquellas personas con limitados ingresos de proteger sus familiares contra riesgos financieros y de invertir

en nuevas actividades económicas o en actividades ya existentes, lucha contra las desventajas donde debe competir con la pobreza y sus diferentes tipos que la extrema, relativa y humana. Sánchez (2010, págs. 11-13)

Las microfinanzas prestan los servicios financieros a las diferentes microempresas para que les permitan desarrollar de manera eficiente sus operaciones mediante una actividad remuneradora desde el punto de vista comercial.

Según Coca (2011, pág. 12), las microfinanzas focalizaron su accionar en un mercado particularmente no operado por la banca tradicional, conformado por personas de escasos recursos y que no podían acceder al sector financiero formal, legalmente establecido. Bajo estas premisas, resulta importante en principio, conceptualizar el término Finanzas. Las finanzas son la ciencia y la profesión del área del dinero, particularmente del dinero del Estado. El término microfinanzas es ambiguo significa cosas diversas para diversas personas en distintos contextos y además ha ido evolucionando a lo largo del tiempo. Probablemente la definición más breve, y que pretende ser también la más comprensiva, es la que define las micro finanzas como la provisión de servicios financieros a personas de escasos recursos y de bajos ingresos, recrean su comprensión expresando que: En términos globales, entendemos como micro finanzas la oferta de uno o más de toda una gama de servicios financieros proporcionados mediante la aplicación de innovadoras tecnologías de crédito y de prestación de otros servicios, en circunstancias en las que, con las tecnologías bancarias tradicionales, esta prestación no se podría hacer rentable o sosteniblemente.

Las microfinanzas focalizaron su accionar en un mercado particularmente no operado por la banca tradicional conformado por personas de escasos recursos y que no podían acceder al sector financiero formal, legalmente establecido, son la ciencia y la profesión del área del dinero, particularmente del dinero del Estado el término micro finanzas es ambiguo significa cosas diversas para diversas personas en distintos contextos y además ha ido evolucionando a lo largo del tiempo pretendiendo ser más comprensiva en sus términos globales ofertando una alta gama de servicios financieros. Coca (2011, pág. 12p)

Las microfinanzas es una ciencia que es utilizada para cosas diversas en distintos contextos ha ido evolucionando a lo largo del tiempo aplicando innovadoras tecnologías de crédito y de prestación de servicios para una mejor rentabilidad.

Para Jordán y Román (2004, pág. 9), las microfinanzas se han constituido en un mecanismo que coadyuva al desarrollo económico y social de los países y pretenden aportar en la reducción de la pobreza. Las iniciativas y experiencias alrededor del mundo son amplias y diversas, positivas y negativas. Las microfinanzas están creciendo por varios factores entre los que se destacan:

- La promesa de llegar a los pobres.
- La promesa de la sostenibilidad financiera.
- El potencial de desarrollar sistemas financieros alternativos.
- La contribución de las microfinanzas para fortalecer y expandir los sistemas financieros formales existentes.
- El número creciente de historias de éxito.
- La disponibilidad de mejores productos financieros como resultado de la experimentación y la innovación.

Las micro finanzas se han constituido en un mecanismo de desarrollo económico y social de los países y pretenden aportar en la reducción de la pobreza destacándose mediante los siguientes factores la promesa de llegar a los pobres, el potencial de desarrollar sistemas financieros, la distribución de las microfinanzas para fortalecer y expandir los sistemas financieros, el número de creciente y la disponibilidad de mejores productos financieros. Jordán y Román (2004, pág. 9)

Las microfinanzas ayudan al desarrollo económico y social para el desarrollo de los diferentes países pretendiendo la reducción de la pobreza mediante sus factores para fortalecer y que se ha expandido sus sistemas financieros y obtener una sostenibilidad financiera.

Como indica Jordán y Román (2004, pág. 19), los principios fundamentales en los que se basa la creación de las instituciones de micro finanzas se pueden resumir en los siguientes puntos:

1. Conocimiento del mercado.- desde una perspectiva de racionalidad en la toma de decisiones, el supuesto básico es que los pobres son los mejores jueces de las oportunidades de trabajo y ganancia que una economía local ofrece.

2. Reducción de los costos de gestión.- los préstamos de pequeños montos son por su naturaleza, administrativamente más caros en términos relativos. Entre las iniciativas más frecuentes para reducir los costos de gestión a un nivel adecuado a de un pequeño préstamo destacan: enfocar grupos con ingresos similares, estandarización de las condiciones de préstamo, estandarización de metodologías de evaluación de capacidad y voluntad de pago, cooperación con organizaciones comunitarias, eliminación de las demandas y procedimientos bancarios tradicionales y colocación de personal al interior de la comunidad para conocer a sus miembros y las oportunidades de inversiones locales.

3. Reducción de costos de transacción.- son aquellos los cuales el prestatario y el prestamista deben incurrir dentro del costo (tasa de interés) negociación o establecido en un préstamo.

Los principios fundamentales en los que se basa la creación de las instituciones de micro finanzas comprenden el conocimiento del mercado desde una perspectiva de racionalidad en la toma de decisiones, reducción de los costos de gestión los préstamos de pequeños montos son por su naturaleza, administrativamente más caros en términos relativos y reducción de costos de transacción son aquellos los cuales el prestatario y el prestamista. Jordán y Román (2004, pág. 19)

Las microfinanzas cuentan con los principios fundamentales los cuales aportan para la creación de instituciones financieras ofreciendo oportunidades de trabajo evaluando la capacidad del prestatario y el prestamista.

Servicios Financieros

Para Muñoz (2007), la evolución de las industrias hacia la ocupación en los servicios ha puesto el boom del sector servicios de la economía occidental. Para comprender esta información es preciso comparara los productos industriales y su consumo con los servicios inmateriales y su uso. Los servicios se distinguen de los bienes físicos por su carácter intangible, inseparable, variable, perecedero, el criterio de satisfacción es diferente y el cliente participa en el proceso. El cliente es la base de la comunicación y de la acción empresarial y sus expectativas han de ser la base de la dirección estratégica. El servicio implica acciones que son inseparables de la comunicación. La percepción del servicio de la calidad y de la imagen corporativa no

es solo función de la comunicación. Son función de las decisiones los actos y las acciones que definen la actitud de la empresa y su conducta global. Las empresas de servicios financieros muestran desde una perspectiva de marketing una serie de peculiaridades que las diferencian de las empresas de otros sectores tales como:

- 1) Doble relación
- 2) Alta regulación
- 3) Relación estable con el cliente
- 4) Alto riesgo
- 5) No propiedad industrial

La evolución de las industrias hacia la ocupación en los servicios ha puesto el boom del sector servicios de la economía. Para comprender esta información es preciso comparar los productos industriales y su consumo con los servicios inmateriales y su uso implicando acciones que son inseparables de la comunicación mediante las empresas de servicios financieros muestran una perspectiva de marketing tales como doble relación, alta regulación, relación estable con el cliente, alto riesgo y no propiedad industrial. Muñoz (2007)

Los servicios financieros son bienes físicos por su carácter intangible donde el cliente participa en el proceso de percepción mediante servicio de la calidad y de la imagen institucional siempre y cuando mostrando la perspectiva del marketing.

Como menciona Platas, Arcos & Pérez (2011, pág. 669), los servicios financieros son eficiencia, profundidad y sostenibles, son una necesidad que nadie puede negar. Su importancia radica en que pueden ser el detonador, en mayor o menor medida, del desarrollo rural y de la reducción de la pobreza. Las bases jurídicas, operativas e institucionales están dadas para crear, apoyar y fortalecer a los intermediarios financieros rurales. Cada vez más, los productores rurales exigen ser escuchados y atendidos en sus necesidades, desde las más básicas, hasta ser susceptibles de ser considerados sujetos de crédito, de la banca formal o de figuras informales. Esa exigencia merece ser escuchada y atendida. Ellos ya pagan un costo muy alto por los servicios financieros solo hay que proveérselos en forma legal y eficiente.

Los servicios financieros son eficiencia, profundidad y sostenibles, son una necesidad que nadie puede negar, cumple con bases jurídicas, operativas e institucionales creadas para fortalecer y apoyar a los intermediarios financieros donde hay que proveerlos en forma legal y eficiente. Platas, Arcos & Pérez (2011, pág. 669)

Los servicios financieros realizan su trabajo mediante la eficiencia siendo empleado a mayor y menor medida para su desarrollo con el apoyo donde se puedan fortalecer las opiniones de sus productores mediante este sistema sea han positivos o negativos.

Según Banco de Desarrollo de América Latina (2013), los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes porque alivia la pobreza y promueve el progreso social y el desarrollo sostenible las características claves del acceso a los servicios financieros son:

- El producto financiero más utilizado es la cuenta de ahorros, que en la mayoría de los casos, es abierta como un requisito del empleador para depositar los pagos salariales.
- Existe una relación entre el ingreso, los niveles de educación y el acceso a los productos ofrecidos por el sistema financiero formal, porque a medida que el ingreso y el nivel de educación aumentan, también lo hace el acceso.
- Los usuarios de crédito son típicamente hombres, cabezas de familia, personas entre 30 y 49 años de edad, trabajadores asalariados e independientes, individuos con niveles de ingreso y de educación más altos.
- Los grupos de población con mayores niveles de exclusión en el uso del crédito son las mujeres que no son jefes de familia, los jóvenes, los pensionados, los estudiantes, las personas con menores ingresos y niveles de educación y la población rural.
- La mayor parte de las personas tiene una relación renuente con los bancos y no se dan cuenta plena de los beneficios asociados con la apertura de una cuenta bancaria u otros productos financieros.

Los servicios y productos financieros sirven como motor del crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes porque alivia la pobreza y promueve el progreso social y el desarrollo sostenible obteniendo los siguientes servicios el producto financiero más utilizado es la cuenta de ahorros, que en la mayoría de los casos, existe una relación entre el ingreso, los niveles de educación y el acceso a los productos ofrecidos, los usuarios de crédito son típicamente hombres, cabezas de familia, los grupos de población con mayores niveles de exclusión en el uso del crédito son las mujeres que no son jefes de familia y la mayor parte de las personas tiene una relación renuente con los bancos y no se dan cuenta plena de los beneficios asociados. Banco de Desarrollo de América Latina (2013)

Los productos financieros cuentan con medidas que establecen el crecimiento económico a medida que los ingresos van aumentando también aumenta el nivel de las personas que trabajan en las entidades financieras.

Según GestioPolis (2004), los servicios financieros disponibles para las empresas que se dediquen a exportar, importar, o ya sea la combinación de ambas actividades más comunes para las Empresas Exportadoras e Importadoras cumplen las siguientes estrategias:

- Las remesas.- Es un servicio de pago de cheques girados a bancos e instituciones de crédito localizadas en el extranjero.
- Transferencias Internacionales.- Es una opción para administrar la recepción de divisas, lográndolas integrar en una red bancaria.
- Créditos para Exportar.- Logrando financiar distintas necesidades como apoyos para la pre exportación, venta de exportadores directos e indirectos, proyectos de inversión y la reestructuración de pasivos.
- Crédito a Largo Plazo.- Son financiamientos para proyectos de construcción y desarrollo de centros industriales, comerciales, corporativos y de servicios.
- Transferencia Internacional Enviada al Extranjero.- Instrumento de pago internacional, que permite enviar fondos al extranjero como un resultado de actividades de comercio internacional.
- Otros Tipos de Créditos.- Existen créditos que se otorgan en dólares con tasa fija o variable.
- Giros comerciales Sobre el Extranjero.- Otra alternativa para realizar pagos en el extranjero, ofreciendo el servicio de cancelación en caso de extravío del documento.

Los servicios financieros disponibles para las empresas que se dediquen a exportar, importar donde debe cumplir lo siguiente las remesas es un servicio de pago de cheques girados a bancos e instituciones de crédito, transferencias Internacionales es una opción para administrar la recepción de divisas, créditos para exportar logrando financiar distintas necesidades como apoyos para la pre-exportación, crédito a largo plazo son financiamientos para proyectos de construcción y desarrollo, transferencia internacional enviada al extranjero instrumento de pago internacional que permite enviar fondos al extranjero, otros tipos de créditos existen créditos que se otorgan en dólares y giros comerciales sobre el extranjero otra alternativa para realizar pagos. GestioPolis (2004)

Los servicios financieros ayudan a las importaciones y exportaciones de distintas empresas para su desarrollo mediante transferencias, créditos y giros comerciales estableciendo un crecimiento económico a las distintas sociedades.

Para Instituto Nacional de Estadística Geografía Informática (2000, pág. 17), los servicios financieros forman parte del XII censo de servicios y se refiere a todas aquellas instituciones cuya actividad principal gira en torno al sistema monetario y sus variantes como pueden ser instituciones de crédito y auxiliares, bolsas de valores, aseguradoras y afianzadoras entre otras. Adopto tres cuestionarios específicos para aplicar en las instituciones financieras partiendo de la naturaleza y propósito de las operaciones que estas realizan agrupándose de la siguiente manera:

a) Cuestionario para las instituciones Bancarias y Crediticias dirigido a:

- Banca Central
- Banca Múltiple
- Banca de Desarrollo
- Fondos y Fideicomisos Financieros para el Desarrollo
- Uniones de Crédito
- Cajas de Ahorro Popular y Sociedades de Ahorro y Préstamo
- Otras Instituciones de Ahorro y Préstamo
- Autofinanciamiento
- Almacenes Generales de Depósito
- Arrendadoras Financieras
- Monetarios
- Empresas de Factoraje
- Casas de Cambio
- Centros Cambiarios
- Sociedades Financieras de Objeto Limitado
- Otras Instituciones de Intermediación Crediticia

Los servicios financieros son censos de servicios y se refiere a todas aquellas instituciones cuya actividad principal gira en torno al sistema monetario y sus variantes como pueden ser instituciones de crédito y auxiliares, bolsas de valores, aseguradoras y afianzadoras agrupándose de la siguiente manera cuestionarios para las instituciones bancarias y crediticias, cuestionario para las instituciones del mercado de valores y cuestionario para las instituciones de seguros y finanzas. Instituto Nacional de Estadística Geografía Informática (2000, pág. 17)

Todas las entidades financieras cuentan con los servicios financieros manejando sus sistemas monetarios y sus variantes de crédito mediante instituciones bancarias de mercado y de seguro cada una cumpliendo con sus respectivas funciones.

Según Chacón y Cova (2013, pág. 59), el desarrollo y oferta de los servicios financieros es un factor que como expone Levine (1997), cumple cinco funciones relevantes para promover el desarrollo económico, las cuales pueden sintetizarse de la siguiente manera: facilita el intercambio de bienes y servicios, mejora la asignación de los recursos ahorrados hacia la inversión, potencia las capacidades productivas, permite optimizar la asignación de los recursos y por último facilita el manejo del riesgo. Estas funciones son relevantes para entender de qué forma el sistema financiero juega un rol en el proceso de crecimiento, pues influye en la asignación de los recursos de manera directa y esto permite comprender también, como una buena elección de políticas públicas puede influir en la evolución de este sistema.

El desarrollo y oferta de los servicios financieros es un factor que cumple funciones relevantes en el sistema financiero jugando un rol en el proceso de crecimiento de manera directa permitiendo influir en la evolución es el sistema donde puede experimentar un cambio progresivo, orientar los recursos hacia las inversiones y disminuir los choques sobre el ingreso. Chacón y Cova (2013, pág. 59)

Los sistemas financieros cumplen diferentes funciones para obtener un desarrollo económico facilitando el intercambio de bienes y servicios para una mejor productividad experimentando los diferentes cambios que son realizados.

Microcrédito

Para Muñoz, Fernández & González (2010, pág. 172), el microcrédito cuenta con grandes defensores y también con detractores. Entre las críticas más frecuentes podemos encontrar las que cuestionan su alcance. Se dice que los mecanismos de crédito no convencional no han llegado a los más desfavorecidos, sino a los que son capaces de devolver el capital prestado. También se cuestiona la gestión de las instituciones de micro finanzas y su auto eficiencia financiera por los elevados costes administrativos. Incluso algunos afirman que el crédito por si solo puede resultar contraproducente y puede generar una mayor conflictividad para el beneficiario al no tener cultura de crédito y de gestión económica ya que el microcrédito señala cinco

vías a través de las cuales influye en las condiciones sociales y económicas de los beneficiarios ya que el microcrédito:

1. Favorecer el proceso de adquisición de activos por parte de los sectores más pobres con lo que mejoran sus posibilidades de renta futura.
2. Permite que los sectores pobres pongan en marcha actividades productivas a través de las que obtener un ingreso regular.
3. Contribuye al desarrollo de las capacidades y de la autoestima del beneficiario.
4. Permite formar capital social permitiendo relaciones más igualitarias.
5. Permite el acceso al capital que es el medio fundamental como el derecho al trabajo o a la vivienda.

El microcrédito cuenta con grandes defensores y también con detractores son capaces de devolver el capital prestado cuestionando la gestión de las instituciones de micro finanzas y su auto eficiencia financiera mediante elevados costes administrativos constando de favorecer el proceso de adquisición de activos por parte de los sectores más pobres, permitiendo actividades productivas, contribuyendo al desarrollo de las capacidades, permitiendo tomar el capital social y permite el acceso al capital que es un medio fundamental. Muñoz, Fernández & González (2010, pág. 172)

El microcrédito es cuestionado por la gestión que realiza en las instituciones financieras donde trabaja con la eficiencia donde sus costes administrativos son elevados permitiéndole contar con la renta futura, ingresos regular donde las personas están siendo beneficiadas con los distintos créditos en un determinado tiempo.

Como menciona García & Granados (2012, pág. 1415), el microcrédito se concibe como una herramienta para la inclusión social a través de la reducción de las diferencias en el acceso a recursos financieros para alcanzar mejores condiciones de vida de los más desafortunados, suponen una alternativa al desempleo y una oportunidad para conseguir financiación que normalmente no puede solicitar en la línea de crédito formal de las entidades bancarias por falta de garantía y avales. Sus características que hacen posible el éxito de los mismos:

- Tienen cortos periodos de reposición los cuales son de forma semanal o mensual.
- Cantidades devueltas en cada reembolso reducidas.

- El tipo de actividad puesta en marcha gracias a este instrumento es la microempresa o micro negocio. Los micros créditos están dirigidos a la población más pobre para ayudarse a generar una fuente regular de ingresos mediante el autoempleo.
- En ocasiones incorporan la posibilidad de acceso a formación a través de las entidades de apoyo.
- Sin garantías colaterales en el préstamo.
- Elección por parte del prestatario de dónde invertir esas cantidades.

El microcrédito es una herramienta para la inclusión social a través de la reducción de las diferencias en el acceso a recursos financieros para alcanzar mejores condiciones de vida ayudándose con los cortos periodos de reposición, cantidades devueltas en cada reembolso, tipo de actividad puesta en marcha gracias a un instrumento es la microempresa, incorporando la posibilidad de acceso, sin garantías colaterales y elección por parte del prestatario. García & Granados (2012, pág. 1415)

El microcrédito trabaja a través inclusión social para obtener recursos financieros y alcanzar mejores condiciones de vida hacia las personas para que tengan una mejor calidad de vida con sus diferentes características de trabajo para su desarrollo.

Como indica Economipedia (2016), el microcrédito es un tipo de préstamo basado en conceder dinero a personas que tienen una idea de negocio viable pero que no disponen de avales y que son excluidas de los bancos tradicionales. Son préstamos de corta duración y cuantías no muy elevadas. Consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguros destinados a invertir en microempresas, salud y educación, hacer frente a emergencias familiares o en saber organizar la producción y distribución de bienes. Están dirigidos a personas que no pueden solicitar un préstamo por los sistemas tradicionales, como serían los bancos, por no cumplir con los requisitos que se exigen que consisten en préstamos de una cuantía reducida y de corta duración enfocados a impulsar a esos emprendedores, que teniendo un proyecto empresarial carecen del capital necesario o bien a solucionar pequeños imprevistos de las economías familiares las instituciones gestoras de microcréditos son:

- Entidades sociales que intermedian con ahorros o entidades de financiación alternativa. Así, conceden los microcréditos a partir de los ahorros remunerados de otras personas físicas o jurídicas.

- Entidades sociales que no intermedian con ahorros. En este caso, los microcréditos proceden de fondos no reembolsables obtenidos en forma de donaciones y subvenciones.
- Entidades privadas de crédito, cuyos fondos para microcrédito tienen un origen bancario.
- Entidades públicas de crédito, con fondos para microcrédito procedentes del mercado y con riesgo compartido con otras entidades privadas de crédito.

El microcrédito es un tipo de préstamo basado en conceder dinero a personas que tienen una idea de negocio viable pero que no disponen de avales excluidas de los bancos tradicionales, son préstamos de corta duración y cuantías no muy elevadas contando de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguros destinados a invertir en microempresas, salud y educación, hacer frente a emergencias familiares o en saber organizar la producción y distribución de bienes contando con entidades sociales que intermedian con ahorros o entidades de financiación alternativa, entidades sociales que no intermedian con ahorros y Entidades privadas de crédito. Economipedia (2016)

El microcrédito ayuda a las personas para que tenga un negocio propio con préstamos a largo plazo y elevadas cantidades de pago los métodos de pago con que trabajan son mediante los ahorros que realizan a sus cuentas permitiéndoles no tener atrasos en sus pagos.

Como indica Coca (2014, pág. 13), las tecnologías del microcrédito se adecuaron a una realidad vinculada al social, cultural y económica en este ámbito Millares (1998) señala las siguientes: crédito asociativo, microcrédito de libre responsabilidad, bancos comunales y crédito individual. Asimismo, González y Rivas (1999) realizan una descripción del microcrédito en los siguientes términos:

- El crédito asociativo se caracteriza por:
 - a) estar orientado a asociaciones productivas
 - b) los prestatarios deben tener un reglamento
 - c) el crédito debe estar justificado por un proyecto de factibilidad
 - d) se exige un monto de aporte propio en efectivo
 - e) las garantías que se exigen son reales y los plazos están entre uno a cinco años.
- Por su parte el microcrédito de libre disponibilidad se caracteriza por:

- a) utilizar la tecnología del grupo solidario
- b) los montos individuales varían
- c) los plazos son de tres a ocho meses
- d) su interés oscila entre el 30% y 40% en moneda local.

- Por su parte los bancos comunales se caracterizan por:

- a) agrupar de 20 a 200 personas y operan con una garantía solidaria mancomunada
- b) la agrupación es responsable de la colocación y devolución de los recursos después de cuatro meses
- c) se incentiva el ahorro dentro del banco mundial
- d) está conformado por un comité de crédito elegido por sus componentes.

Las tecnologías del microcrédito se adecuaron a una realidad vinculada al social, cultural y económica se caracterizada por el crédito asociativo, por su parte el microcrédito de libre disponibilidad y por su parte los bancos comunales. Coca (2014, pág. 13)

Sus tecnologías están desarrolladas mediante sistemas de crédito asociativo en sociedades productivas de libre disponibilidad un grupo solidario y bancos comunales los cuales agrupan a diferentes personas.

Como menciona Gutiérrez (2008, pág. 67), el microcrédito supone para muchas de las iniciativas de autoempleo, la primera oportunidad de obtención de recursos financieros, especialmente si se trata de solicitantes desempleados. Estos negocios puede que no necesiten mucho capital para ponerse en marcha, pero requerirán una mayor inversión inicial que la que el desempleado o el receptor de subsidio pueden normalmente movilizar. Para Guene (1997:18) existe una clara relación entre las entidades de microcrédito y creación de empleo porque estas instituciones se centran en pequeñas o muy pequeñas (micro) empresas, que tienen un supuesto mayor potencial de creación de empleo.

- Atienden como resultado de sus objetivos sociales, medioambientales y de desarrollo local a sectores identificados como potenciales creadores de empleo.
- Realizan prácticas bancarias más accesibles, en comparación con los bancos tradicionales, por lo que respecta a las garantías y requisitos de

devolución. También suelen proporcionar un apoyo intensivo en el seguimiento de los proyectos.

- Como consecuencia del punto anterior, ofrecen financiación a sectores de la población, proyectos y regiones que han sido abandonados por la banca tradicional y las instituciones financieras.

El microcrédito supone para muchas de las iniciativas de autoempleo para la obtención de recursos financieros especialmente si se trata de solicitantes, desempleados estos negocios puede que no necesiten mucho capital para ponerse pero si requieren una mayor inversión inicial que la que el desempleado o el receptor de subsidio pueden normalmente existiendo una clara relación entre las entidades atienden como resultado de sus objetivos sociales, realizan prácticas bancarias más accesibles y ofrecen financiación a sectores de la población, proyectos y regiones. Gutiérrez (2008, pág. 67)

El microcrédito da oportunidades de autoempleos para obtener sus diferentes recursos financieros hacia las personas que no tiene trabajo y prefieren tener un empleo propio ayudándoles a sobresalir proporcionándoles ideas para sus nuevos proyectos a realizarse.

Según Aristizábal (2007, pág. 51), el microcrédito ha demostrado ser una herramienta financiera eficaz para satisfacer la demanda de recursos de los pequeños empresarios. La experiencia internacional es contundente en señalar que la auto sostenibilidad financiera es la piedra angular sobre la que descansa el desarrollo del microcrédito, ha demostrado ser un mecanismo efectivo para acercarse a la población de bajos ingresos de la sociedad y convertirse en la puerta de entrada para el establecimiento de relaciones financieras formales con productos de ahorro. En otras palabras, ha abierto el camino para identificar la enorme demanda de servicios financieros por parte de la población de bajos ingresos y destacar el papel que ha jugado la banca en la financiación de los sectores populares.

El microcrédito es una herramienta financiera eficaz para satisfacer la demanda de recursos de los pequeños empresarios demostrando ser un mecanismo efectivo para acercarse a la población de bajos ingresos de la sociedad y convertirse en la puerta de entrada para el establecimiento de relaciones financieras formales mediante productos de ahorro. Aristizábal (2007, pág. 51)

El microcrédito ayuda a pequeños microempresarios sepan sobresalir mediante mecanismos para acercarse a los lugares con mayor población y poder generar

ingresos y sobresalir en los diferentes sectores para obtener un crecimiento económico deseado.

Economía

Para Schettino (2002, págs. 4-7), la Economía es una ciencia social de acuerdo con aquella clasificación antigua entre ciencias naturales y ciencias sociales. Para avanzar en esto primero tenemos que resolver que es una ciencia puesto que sigue un método muy riguroso, es conocimiento acumulable y plantea hipótesis que se puede refutar, aun no se puede realizar experimentos controlados en un sistema económico que intenta descubrir las relaciones entre variables como la producción, el consumo, los precios y otras, que son representaciones de la manera en que se utilizan los recursos para alcanzar diversos fines. La Economía como todas las ciencias tiene su parte positiva y su parte normativas:

- La economía positiva estudia las causas por las que ocurren los fenómenos económicos. Por ejemplo porque los consumidores seleccionan ciertos bienes a ciertos precios o por que en algunas ocasiones se presenta problemas inflacionarios.
- La economía normativa busca generar ideas y planes concretos que puedan ser utilizados por los miembros del gobierno y por quienes toman las decisiones en la empresa para lograr fines determinados. Por ejemplo que debería hacerse para reducir el desempleo o que decisiones tomar para aumentar la producción de una empresa.

La economía es una ciencia social de acuerdo con aquella clasificación antigua entre ciencias naturales y ciencias sociales cumpliendo con las siguientes normativas la economía positiva estudia las causas por las que ocurren los fenómenos económicos y la economía normativa busca generar ideas y planes concretos que puedan ser utilizados por los miembros del gobierno por quienes toman las decisiones en la empresa para lograr fines determinados. Schettino (2002, págs. 4-7)

La economía genera ideas y planes concretos que puedan ser utilizados por las diferentes personas para lograr fines determinados y concretos como una buena toma de decisiones en la producción de una empresa tomando en cuenta los diferentes bienes y precios establecidos.

Para Zabala (2002, págs. 13-14), la actividad económica puede ser apreciada, analizada o estudiada en dos niveles o desde dos ópticas dimensionales y funcionales los cuales son:

- a) Macroeconómico.- es decir de los agregados o magnitudes globales tales como: el producto, el ingreso y el gasto social, nacional, multinacional; la riqueza social o nacional, el empleo, el desempleo, el subempleo; el ingreso y el gasto públicos; la balanza comercial y la de pagos; el nivel de precios, la circulación monetaria, la liquidez y también de los sujetos agregados o institucionales que realizan esas actividades consideradas en conjunto, tales como: la economía nacional, regional o intencional, el gobierno, el sistema monetario y financiero, el conjunto de los empresarios de los trabajadores, de los consumidores entre otros.
- b) Microeconómico.- las unidades elementales o indivisas de la organización económica social es decir, la empresa, el consumidor, el trabajador, el ahorrista, considerados como sujetos individuales, microeconómicos y de magnitud tales como: la producción de la empresa, el precio del producto, la demanda del producto, el mercado de un bien o de un grupo de bienes, la situación de un banco o de una industria en particular.

La actividad económica puede ser apreciada, analizada o estudiada en dos niveles que son la macroeconómico es decir de los agregados o magnitudes globales tales como el producto, el ingreso y el gasto social, nacional, multinacional y el microeconómico las unidades elementales o indivisas de la organización económica social tales como: la producción de la empresa, el precio del producto, la demanda del producto. Zabala (2002, págs. 13-14)

La economía es estudiada mediante dos niveles que ayudan con nivel de precios y la circulación monetaria realizando actividades consideradas en conjunto como la economía nacional y en la producción de una empresa el precio y la demanda que tenga en el producto elaborado.

Como menciona Lugo (2004, pág. 47), la economía es una ciencia social histórica que se encarga del estudio de los hechos, fenómenos y problemas económicos que permite establecer leyes para su regulación y control con un conjunto de actividades que permiten al hombre adquirir los medios escasos con que satisfacer sus necesidades la forma en que participan las personas y las organizaciones de la

sociedad en la producción, distribución y consumo de bienes y servicios, tiene por objetivo la administración adecuada de los recursos escasos de que disponen las sociedades humanas para la satisfacción de sus necesidades indica el camino que debe seguirse para mantener un elevado nivel de productividad, mejorar el patrón de vida de la población y emplear correctamente los recursos.

La economía es una ciencia social encargada de estudiar los hechos y problemas económicos permitiendo establecer leyes para su regulación y control para adquirir los medios escasos para satisfacer las necesidades de una sociedad mediante la producción, distribución y consumo de bienes y servicios obteniendo la administración necesaria para mantener un nivel elevado y emplear correctamente recursos. Lugo (2004, pág. 47)

La economía estudia los hechos económicos donde le permite establecer diferentes procesos para satisfacer las necesidades de las personal y organizaciones mediante la producción, distribución y consumo de los bienes determinados.

Según Ávila (2003, págs. 11-12), la economía considerada dentro del campo de estudio de las ciencias sociales estudia las actividades de los hombres que viven en sociedad siempre y cuando dichas actividades estén aplicadas a la obtención de bienes y servicios que van dirigidos a satisfacer necesidades materiales, se ocupa de las actividades y de la conducta humana orientadas a la satisfacción de las necesidades con medios escasos relacionada con la administración ya que ambas estudian las siguientes variables:

- Oferta
- Demanda
- Mercados
- Costos e ingresos
- Utilidades
- Recursos humanos
- Aspectos financieros

La economía considerada dentro del campo de estudio de las ciencias sociales estudia las actividades de los hombres que viven en sociedad ocupándose de actividades orientadas a la oferta, demanda, mercados, costos e ingresos, utilidades, recursos humanos y aspectos financieros. Ávila (2003, págs. 11-12)

La economía ayuda a la obtención de bienes y servicios dirigidos para satisfacer las necesidades de los humanos mediante diferentes sistemas como la oferta, demanda, mercados etc. para obtener un crecimiento económico.

Según Zabala (2002, pág. 10), la Economía es una ciencia social que significa que su objeto se inscribe en el campo de las relaciones sociales. Las actividades de los seres humanos en sociedad necesariamente se vinculan entre sí, se relacionan, son interdependientes y dan lugar a fenómenos tales como la: cooperación, la división del trabajo, la especificación en artes, oficios, profesiones, tareas y el intercambio. Las relaciones económicas de producción, de circulación, de distribución, de acumulación y consumo de riqueza material son relaciones sociales y forman parte del conjunto de relaciones que se establecen y desenvuelven en la sociedad.

La Economía es una ciencia social que significa que su objeto se inscribe en el campo de las relaciones sociales cumple con las actividades de los seres humanos en sociedad necesariamente se vincula entre sí son interdependientes y dan lugar a fenómenos tales como la cooperación, la división del trabajo, la especificación en artes, oficios, profesiones, tareas y el intercambio. Zabala (2002, pág. 10)

La economía es la actividad que todo ser humano realiza mediante la división del trabajo o diferentes producciones realizadas ayudando a establecer producción y distribución en las diferentes áreas de cargo.

Como indica Pulido (2007), la Economía que estudia el comportamiento económico de agentes individuales; es decir, estudia los fenómenos económicos desagregados de cada agente (consumidor, empresa, etcétera), considerando las decisiones que toma cada uno para cumplir ciertos objetivos propios. La Microeconomía tiene muchas ramas de desarrollo. Algunas de las más importantes son:

- La teoría del consumidor
- La de la demanda
- La del productor
- La del equilibrio general
- La de los mercados de activos financieros.

La Economía que estudia el comportamiento económico de agentes individuales como los fenómenos económicos considerando las decisiones que toma para cumplir sus objetivos propios basándose en la teoría del consumidor, la demanda, el productor, equilibrio general y los mercados activos financieros. Pulido (2007)

La economía está involucrada en los diferentes medios empresariales o del consumidor obteniendo objetivos propios permitiéndoles oportunidades de desarrollo en diferentes áreas laborales.

Macroeconomía

Para Larrain & Sachs (2002, pág. 3), la Macroeconomía estudia el crecimiento y las fluctuaciones de la Economía de un país desde una perspectiva amplia es una perspectiva que no se complica en demasiados detalles sobre un sector o negocio en particular. La macroeconomía reconoce explícitamente que las tendencias globales de la economía son el resultado de millones de decisiones individuales. Muchos temas clave que trata la macroeconomía involucran variables tales como:

- El nivel general de producción
- El desempleo
- La inflación
- El saldo en cuenta corriente de la economía

La economía estudia el crecimiento y las fluctuaciones de la economía de un país desde una perspectiva amplia siendo una perspectiva que no se complica en demasiados detalles sobre un sector o negocio en particular, reconoce las tendencias globales de la economía mediante el nivel que genera, el desempleo, la inflación y el saldo en cuenta corriente. Larrain & Sachs (2002, pág. 3)

La macroeconomía está relacionada explícitamente mediante tendencia global de la economía siendo el resultado de millones de decisiones individuales involucrando a distintas variables en su nivel de producción.

Según Mankiw (2005, págs. 16-18), la macroeconomía es el estudio de como toman decisiones los hogares y las empresas y como se interrelacionan estos agentes en el mercado. Un principio fundamental de la microeconomía es que los hogares y las empresas optimizan hacen todo lo que pueden para sí mismo dados los objetivos y las restricciones a las que están sometidas en su conjunto incluido el crecimiento de las rentas, las variaciones de los precios y la tasa de paso. Los macroeconomistas intentan tanto explicar los acontecimientos económicos como elaborar medidas que mejoren los resultados económicos. En los modelos microeconómicos los hogares eligen las compras que maximizan su nivel de satisfacción que los economistas

llaman utilidad y las empresas toman decisiones de producción para maximizar sus beneficios la macroeconomía y la microeconomía van inextricablemente unidas. Cuando estudiamos la economía es su conjunto debemos considerar las decisiones de cada agente económico, para comprender del gasto total de inversión debemos pensar en una empresa que tiene que decidir que debe construir o no una nueva fábrica.

La macroeconomía es el estudio de como toman decisiones los hogares y las empresas y como se interrelacionan son agentes en el mercado eligiendo compras que maximizan su nivel de satisfacción llamadas utilidad para comprender el gasto total de inversión con sus diferentes variables agregadas siendo la suma que describe muchas decisiones individuales apoyándose en un base microeconómica. Mankiw (2005, págs. 16-18)

La macroeconomía ayuda a la toman decisiones en los hogares y las empresas trabajan mediante un conjunto incluido en el crecimiento de las rentas y variaciones de los precios ayudando a tomar decisiones individuales para su desarrollo.

Para Gil (2015) Segmentos de la microeconomía son los siguientes:

- El crecimiento económico a largo plazo o, en otros términos, el ritmo al que se incrementa la producción de bienes y servicios durante un periodo determinado.
- La productividad: el crecimiento de la economía depende en gran medida de los avances en la productividad generada por su población activa, la cual la productividad- también estará determinada por el índice de progreso técnico en el que se encuentre.
- Los ciclos económicos: la macroeconomía analiza las razones por las que la economía experimenta estos movimientos oscilatorios alrededor de una tendencia concreta y que son inherentes a toda dinámica económica y sus repercusiones en el PIB.
- El desempleo: la disciplina de la que estamos tratando también aborda situaciones en las que la tasa de paro puede variar drásticamente de un periodo a otro dentro del mismo país o las medidas de política económica que pueden aplicarse para reducir el índice de desempleo.
- La inflación: determinar los componentes que inciden en el incremento de los precios relativos de los bienes y servicios que se producen en un país que es lo que se conoce como inflación y con la consecuente pérdida de

bienestar, es otra de las asignaturas propias de la macroeconomía. Igualmente, la deflación, que ocurre cuando los precios se reducen de forma generalizada.

- Las cuentas públicas: por término medio, el peso del sector público en las economías europeas se sitúa actualmente en torno al 45%; por tanto, el análisis del comportamiento del estado y su influencia sobre la economía son decisivos. Es más, desde la perspectiva de la macroeconomía, se presta atención especial al estudio del déficit o superávit público y a la evolución de la deuda pública.

La microeconomía cuenta con los siguientes segmentos el crecimiento económico a largo plazo o, en otros términos, el ritmo al que se incrementa la producción de bienes y servicios durante un periodo determinado, la productividad: el crecimiento de la economía depende en gran medida de los avances en la productividad generada por su población activa, los ciclos económicos la macroeconomía analiza las razones por las que la economía experimenta, el desempleo la disciplina de la que estamos tratando también aborda situaciones en las que la tasa de paro puede variar drásticamente de un periodo a otro dentro, la inflación: determinar los componentes que inciden en el incremento de los precios relativos de los bienes y servicios que se producen en un país y las cuentas públicas por término medio del sector público en las economías. Gil (2015)

La microeconomía está constituida por segmentos que determinan la producción de bienes y servicios durante un periodo experimentando movimientos alrededor de una tendencia concreta como el incremento de los precios relativos de los bienes y servicios.

Como menciona Moreno (2013, pág. 26), la macroeconómica tiene crucial impacto en el desarrollo económico es la de transformación de la estructura productiva. En efecto, reconózcase o no por la perspectiva teórica convencional, la política macro crea incentivos a la orientación y uso de los recursos o factores productivos por parte del sector privado a la vez que incide en la asignación correspondiente de recursos de y para el sector público en particular para la formación bruta de capital fijo en la actividad económica y sus distintas ramas o sectores. A través de diferentes instrumentos, la política macro tiene capacidad significativa de orientar, incentivar o estimular la actividad económica en algunas actividades en detrimento relativo de otras; por ejemplo entre productores de bienes y servicios transables y los de no transables. Dicha asignación de recursos puede afectar la senda de expansión de

largo plazo de la economía en la medida en que estos sectores difieran en cuanto a la prevalencia de ramas o actividades con rendimiento crecientes a escala versus las restantes caracterizadas más bien por rendimientos constantes o decrecientes.

La macroeconomía tiene impacto en el desarrollo económico es la transformación de la estructura productiva utiliza los recursos o factores productivos por parte del sector privado a la vez que incide en la asignación correspondiente de recursos de y para el sector público en particular a través de diferentes instrumentos, la política macro tiene capacidad significativa de orientar, incentivar o estimular la actividad económica en algunas actividades como bienes y servicios transables y los de no transables. Moreno (2013, pág. 26)

La Macroeconomía consiste en determinar porque la inflación y el desempeño tienen una relación inversa o porque el aumento en la cantidad de dinero provoca disminuciones en las tasas de interés sofisticado una tendencia muy fuerte hacia la normativa y no hacia la parte positiva.

Para Andraka (2011, págs. 39-40), la Macroeconomía es la parte de la economía que se refiere a los movimientos económicos de un país o una región, establecen parámetros con el fin de medir desde los diferentes puntos de vista, el crecimiento o el retroceso de la economía de determinado país o región en un tiempo determinado. Tiene diversos conceptos o parámetros como:

- Producto Interno Bruto (PIB) es el valor total de los bienes y servicios producidos por un país durante 12 meses y representa la actividad económica y su evolución.
- Índice de precios al consumo (IPC) se refiere al resultado de una encuesta constante de los precios de los productos de una canasta básica.
- Índice de precios al por mayor (IPM) muestra la dinámica de los precios de los sectores Industrial, Comercial, Agropecuario de una país en un determinado tiempo.
- Producción Industrial (PI) determina el tiempo del crecimiento total industrial, sin considerar el efecto de los precios.
- Balanza Comercial (BC) es el conjunto de bienes y servicios exportados e importados quedando un saldo comercial su valor positivo expresa la superioridad de las exportaciones sobre las importaciones su valor negativo expresa un déficit de las exportaciones con las importaciones.

- Cuenta Corriente (CC) son los flujos de capital de un país hacia otro.
- Índice de Desempleo (ID) es el índice de desocupación de empleados medido mes a mes.

La macroeconomía es la parte de la economía que se refiere a los movimientos económicos de un país o una región, establecen parámetros con el fin de medir desde los diferentes puntos de vista, el crecimiento o el retroceso de la economía de determinado país o región cumpliendo diversos parámetros como producto interno bruto (PIB) es el valor total de los bienes y servicios producidos, índice de precios al consumo (IPC) se refiere al resultado de una encuesta constante de los precios de los productos, índice de precios al por mayor (IPM) muestra la dinámica de los precios de los sectores, producción industrial (PI) determina el tiempo del crecimiento total industrial, balanza comercial (BC) es el conjunto de bienes y servicios exportados e importados, cuenta corriente (CC) son los flujos de capital y índice de desempleo (ID) es el índice de desocupación. Andraka (2011, págs. 39-40)

La macroeconomía establece parámetros para medir los diferentes puntos de vista el crecimiento de la economía mediante diversas funciones que establecen el precio de los productos, el capital de un país como también los bienes y servicios de un país.

Crecimiento económico

Según Galindo, Domingo & Méndez (2012, pág. 52), el crecimiento económico también ha destacado el papel primordial que desempeña la innovación en el proceso. Por ello también se han ocupado de determinar los factores que pueden favorecerla, contemplando no sólo variables cuantitativas, sino también cualitativas. A lo largo de la historia se han producido reacciones en contra del proceso innovador, sobre todo de la introducción de nuevas tecnologías derivadas del mismo en el proceso productivo y en la actividad social. Por ello es necesaria la existencia de un “entorno o clima adecuado” al proceso innovador para no sólo aceptarlo y no poner trabas a su introducción, sino también para aplicarlo y utilizarlo de la forma más eficiente posible. Los modelos modernos de crecimiento económico también hacen hincapié en la importancia de este proceso innovador, por lo que se han preocupado también de determinar los factores que estimulan la introducción de las innovaciones en las empresas. Y en este sentido, no hay que considerar sólo las variables cuantitativas sino también las cualitativas, ya que como acabamos de indicar, el entorno social también desempeña un papel importante en el proceso.

El crecimiento económico también ha destacado el papel primordial que desempeña la innovación en el proceso destacando los hechos económicos capaces de aplicar en diferentes innovaciones convirtiéndose en un proceso productivo para que pueda ser

aplicado y utilizado de forma eficiente posible, determinando los factores que estimulan la introducción de innovaciones en las empresas como las variables cualitativas que desempeñan un papel muy importante en el proceso. Galindo, Domingo & Méndez (2012, pág. 52)

El crecimiento económico está contemplando con las variables cuantitativas y cualitativas estimulando la introducción de las diferentes innovaciones en las empresas que vaya generando mediante la eficiencia que realice con un proceso productivo y eficaz.

Para Vallejo (2017, pág. 9), el crecimiento económico radica en que si la producción aumenta, las rentas serán más altas mañana y las generaciones futuras alcanzarán mayores niveles de bienestar material. De igual manera, si crece la economía manteniendo constante la estructura tributaria, dispondrá, por lo tanto, de más recursos para un gasto social más elevado y, de esta forma, podrá combatir la pobreza y satisfacer una serie de necesidades básicas. Así mismo, si crece la economía, se aprovechan mejor los recursos productivos y por consiguiente, el nivel de empleo se incrementa. Algunas corrientes de pensamiento económico (keynesianos, neoclásicos, neoliberales, entre otros) conciben el crecimiento económico como si fuera desarrollo económico, y plantean que a medida que crece la economía, toda la población se beneficia, lo cual es discutible. Si el desarrollo económico hace referencia al bienestar de la población, en el que deben estar presentes no solo los aspectos económicos, sino también, los sociales, los culturales, los políticos y últimamente, los ambientales, entonces considerar el crecimiento como desarrollo es reducir un concepto multidimensional a lo meramente económico consideran que el desarrollo es “un proceso de expansión de las libertades reales de que disfrutan los individuos”.

El crecimiento económico radica en que si la producción aumenta, las rentas serán más altas mañana y las generaciones futuras alcanzarán mayores niveles de bienestar material se aprovechan mejor los recursos productivos y por consiguiente, el nivel de empleo se incrementa, hace referencia al bienestar de la población deben estar presentes no solo los aspectos económicos sino también los sociales, los culturales, los políticos y, últimamente, los ambientales y considerar el crecimiento como desarrollo es reducir un concepto multidimensional a lo meramente económico consideran que el desarrollo es “un proceso de expansión de las libertades reales de que disfrutan los individuos”. Vallejo (2017, pág. 9)

El crecimiento económico es el desarrollo económico a medida que crece la economía toda la población se beneficia hace referencia al bienestar de la población también están presentes en los aspectos económicos para obtener su desarrollo debemos contar los aspectos sociales y culturales.

Para Martín (2011, págs. 44), una forma para hacerlo es incluir el progreso tecnológico, para explicar las tasas positivas de crecimiento (Burmeister y Dobell, 1970, y Heijdra y van der Ploeg, 2002). De esta forma, el modelo de Solow expone las siguientes predicciones (Mankiw, 1995, página 277):

A largo plazo, la economía alcanza el estado estacionario que es independiente de las condiciones iniciales.

1. El nivel de renta correspondiente al estado estacionario depende de las tasas de ahorro y de crecimiento de la población. Cuantos mayores sean dichas tasas, mayor y menor será, respectivamente, el nivel del estado estacionario de la renta per cápita.
2. La tasa de crecimiento de la renta per cápita del estado estacionario depende solo de la tasa de crecimiento tecnológico.
3. En el estado estacionario, el stock de capital crece a la misma tasa que la renta, de tal manera que la ratio capital renta es constante.
4. En el estado estacionario, el producto marginal del capital es constante, mientras que el producto marginal del trabajo crece conforme a la tasa de progreso tecnológico.

El progreso tecnológico para explicar las tasas positivas de crecimiento tienen las siguientes predicciones a largo plazo la economía alcanza el estado, el nivel de renta correspondiente al estado, la tasa de crecimiento de la renta per cápita del estado, en el estado estacionario el stock de capital crece a la misma tasa que la renta y en el estado estacionario el producto marginal del capital es constante mientras que el producto marginal del trabajo crece. Martín (2011, págs. 44)

El crecimiento económico cuenta con sus diferentes tasas de crecimiento que son de largo plazo, nivel de renta estas ayudan que el capital crezca y sea han constantes su producción conforme al avance tecnológico que se esté realizando.

Según Rodríguez & Sanhueza (2014, págs. 511-512), el crecimiento económico es uno de los principales objetivos macroeconómicos que se identifican en los manuales de economía. Se trata de un proceso que implica un aumento en el valor de mercado

de la producción de bienes y servicios en dos momentos distintos en el tiempo. Este proceso de expansión cuantitativa en la actividad económica se registra en el Sistema de Contabilidad Nacional (SCN) a través de la tasa de crecimiento del Producto Interior Bruto (PIB). Este indicador, por tanto, busca reflejar la actividad de producción de una economía en un determinado periodo de tiempo, generalmente un año. Pero además, debido a lo que se conoce en economía como el “flujo circular de la actividad económica”, las cifras de “producción” e “ingreso” son prácticamente equivalentes, por lo que el PIB se asocia no sólo a lo que se produce en una determinada economía, sino también al ingreso total de los agentes económicos. El Producto Interior Bruto (PIB) es un indicador fundamental para medir la actividad económica de un país. Sin embargo, adicionalmente, desde hace tiempo, los economistas utilizan este indicador para medir el bienestar humano puesto que, de acuerdo a lo que plantea la teoría económica ortodoxa, los niveles de consumo están estrechamente relacionados con la calidad de vida de las personas. Sin embargo, en el esquema económico tradicional, todo aumento en el ingreso posibilita un aumento de la satisfacción, si bien es cierto que se reconoce que a medida que se satisfacen las necesidades los aumentos adicionales en el ingreso implican aumentos cada vez menores en el nivel de satisfacción.

El crecimiento económico es uno de los principales objetivos macroeconómicos que se identifican en los manuales de economía tratándose de un proceso que implica un aumento en el valor de mercado de la producción de bienes y servicios en dos momentos distintos en el tiempo como el Producto Interior Bruto (PIB) es un indicador fundamental para medir la actividad económica de un país siendo un elemento importante del bienestar, puesto que permite satisfacer a través de él algunas de las necesidades materiales más básicas. Rodríguez & Sanhueza (2014, págs. 511-512)

El crecimiento económico es un proceso que implica un aumento en el valor de mercado de la producción de bienes y servicios en determinado tiempo siendo un elemento importante para el bienestar ya que permite satisfacer las necesidades materiales aumentando la satisfacción personal.

Para Moreno (2013, págs. 26-27), el crecimiento económico persiste como la resultante de un proceso o círculo virtuoso de transformación de la estructura productiva tiene importancia central en el diseño de la política macroeconómica. Desde su punto de partida reconoce que la composición actual o de corto plazo de la producción y el empleo, es decir la estructura de la actividad productiva marca, para

bien o para mal, su desempeño y ritmo de expansión de largo plazo. La perspectiva del desarrollo como proceso de cambio estructural resultante de la interdependencia entre, por un lado, el ritmo de expansión de la economía y su forma de inserción en los mercados internacionales y por otro la composición del tejido productivo y el empleo en particular en actividades sujetas a rendimientos crecientes a escala está en el centro de la teoría estructuralista del desarrollo.

El crecimiento económico persiste como la resultante de un proceso o círculo virtuoso de transformación de la estructura productiva tiene importancia central en el diseño de la política macroeconómica su punto de partida reconoce que la composición actual o de corto plazo de la producción y el empleo, es decir la estructura de la actividad productiva marca para bien o para mal su desempeño y ritmo de expansión de largo plazo con su perspectiva del desarrollo como proceso de cambio estructural resultante de la interdependencia entre, por un lado, el ritmo de expansión de la economía y su forma de inserción en los mercados internacionales. Moreno (2013, págs. 26-27)

El crecimiento económico examina la composición de corto plazo en la producción y el empleo examinando la estructura del movimiento productivo su desempeño y regularidad de expansión de largo plazo.

Productividad Agrícola

Para Guerrero, Lusero & Sarauz (2013, pág. 1), la productividad agrícola se define como la relación entre lo producido y los medios empleados, tales como mano de obra, materiales, energía, entre otros. Representa una medida de eficiencia al comparar la producción obtenida o la cantidad de productos resultantes con los recursos utilizados en su obtención. La relevancia que tiene el medir la productividad agrícola se presenta cuando un productor pretende aumentar sus volúmenes de producción y por ende su rentabilidad, con una mejor utilización de los factores e insumos que se disponen para la producción. La productividad puede mejorar mediante la aplicación adecuada de los insumos que necesita el cultivo en cada una de sus etapas de crecimiento y cosecha.

La productividad agrícola es definida como la relación entre lo producido y los medios empleados tales como mano de obra, materiales, energía, entre otros representando la medida de eficiencia al comparar la producción obtenida pretendiendo aumentar los volúmenes de producción y de la rentabilidad mejorando a través de los insumos que necesita con sus diferentes etapas. Guerrero, Lusero & Sarauz (2013, pág. 1)

La productividad agrícola mide la productividad realizada mediante la mano de obra y los materiales utilizados por el productor permitiéndole aumentar su producción y la rentabilidad mejorando su rentabilidad con la aplicación adecuada de materiales.

Para Nemur (2016), la productividad cuenta con cinco fuentes que son las mayores conductas en cualquier escenario económico como las siguientes:

- Innovación.- se refiere al arte de aprovechar nuevas ideas, tales como tecnologías, productos nuevos o incluso formas nuevas de hacer cosas.
- Inversión.- se refiere al capital físico, incluyendo pero no limitado, maquinaria y equipamiento.
- La competencia crea un entorno que asegura que las empresas más eficientes obtengan los mejores recursos y los incentivos necesarios para impulsar el crecimiento.
- Iniciativa.- se refiere al acto de aprovechar nuevas oportunidades por parte de compañías nuevas y existentes.
- Productividad y manejo del tiempo.- es directamente proporcional el manejo del tiempo y viceversa.
- Productividad en práctica.- la mayor preocupación entre gerentes y negocios en general es la productividad. Por eso motivo, varias firmas cuentan con elaborados procedimientos para recopilar, analizar y almacenar datos dentro de la organización.
- Paradoja de la productividad.- el aumento en la productividad parecía ser muy lento incluso aunque las computadoras apenas comenzaban a ingresar al mercado.

La productividad cuenta con cinco fuentes que son las mayores conductas en cualquier escenario económico que son innovación, inversión, iniciativa, productividad y manejo del tiempo, productividad en práctica y paradoja de la productividad. Nemur (2016)

La productividad cuenta con factores importantes como la producción de producciones nuevas impulsando su crecimiento recopilando y almacenando datos dentro de la organización y poder ingresar al mercado.

Para Torres (2014, págs. 8-16), todas las actividades económicas que abarca dicho sector tienen su función en la explotación de los recursos que la tierra origina, favorecida por la acción humana en el sector. Es una actividad de gran importancia estratégica como base fundamental para el desarrollo autosuficiente y riqueza de las naciones, en especial para la alimentación humana. La agricultura representa el mayor uso de la tierra por ser humano. La degradación de los recursos naturales es un tema de creciente preocupación mundial en la actualidad. Esa degradación ha sido denominada globalmente como desertificación, y constituye un proceso generalizado de deterioro de la tierra que afecta la regulación del ciclo hidrológico, el amortiguamiento de los cambios climáticos severos, la permanencia de la biodiversidad y la fijación de energía, entre otros aspectos. Todo esto afecta la capacidad biológica del ecosistema.

Es una actividad de gran importancia estratégica como base fundamental para el desarrollo autosuficiente y riqueza de las naciones en especial para la alimentación humana representa el mayor uso de la tierra por ser humano constituye un proceso generalizado de deterioro de la tierra que afecta la regulación del ciclo hidrológico, el amortiguamiento de los cambios climáticos severos, la permanencia de la biodiversidad y la fijación de energía, entre otros aspectos. Torres (2014, págs. 8-16)

La productividad agrícola es una actividad de gran importancia estratégica como base fundamental para el desarrollo autosuficiente y riqueza representa el mayor uso de la tierra por ser humano pero con acontecimiento negativos donde sus productos químicos afectan a la tierra.

Como indica Karamelikli (2016), el sector agrícola contribuye a la compensación de la necesidad de alimentos, también a la prosperidad de los ciudadanos y a la industria y economía de país. Productos generados en el sector agrícola son usados como la entrada de materia prima. Por este aspecto, un sector agrícola desarrollado contribuye al mejoramiento de la salud de los ciudadanos nutriéndose regularmente, al aseguramiento de empleo al pueblo, al crecimiento de los industriales alcanzando la materia prima y a la economía de país. Se conceden varios subsidios al sector agrícola en muchos países en vías de desarrollo y desarrollados.

El sector agrícola contribuye a la compensación de la necesidad de alimentos también a la prosperidad de los ciudadanos y a la industria y economía de país los productos son generados en el sector agrícola son usados como la entrada de materia prima contribuyendo al mejoramiento de la salud de los ciudadanos nutriéndose

regularmente al aseguramiento de empleo al pueblo, al crecimiento de los industriales alcanzando la materia prima y a la economía de país. Karamelikli (2016)

El sector agrícola contribuye a la compensación de la necesidad de alimentos de los ciudadanos, la industria y economía; los productos son usados como la entrada de materia prima obteniendo el desarrollado y mejoramiento de la salud de los ciudadanos sobresaliendo con el crecimiento de las industrias y alcanzando la materia prima.

Para Bernsteir (2010, págs. 30-31), la productividad expresan los resultados de ciertas formas de hacer las cosas en relación con otras maneras.

Las medidas de la productividad calculan la cantidad de bienes producidos a través del uso de una determinada cantidad de un recurso particular.

En la producción agrícola, una medida de la productividad es la cantidad de producción por extensión de tierra o rendimiento: la cantidad de un cultivo que se cosecha en una cantidad dada de tierra.

La productividad del trabajo depende en gran medida de las herramientas o tecnología que hace uso el productor.

Por ejemplo, un granjero en Estados Unidos, utilizando un tractor y una cosechadora de arrastre, puede producir una tonelada métrica (1,000 kg) de grano o el equivalente, con un gasto mucho menor de tiempo y esfuerzo que un granjero en la India utilizando un arado jalado por un buey. A su vez, este último puede producir una tonelada de grano utilizando menos tiempo y esfuerzo físico que un granjero en el África sub-sahariana que cultiva con coa y otras herramientas manuales.

La producción agrícola de mediana escala se basa, por lo común en la combinación de las actividades agrícolas con otras “adicionales al cultivo”, entre ellas la migración laboral como fuente de ingresos para ayudar a la reproducción de la actividad agrícola, en especial cuando los costos de reproducción están a la alza.

Una medida de la productividad es la cantidad de producción por extensión de tierra o rendimiento que depende en gran medida de las herramientas o tecnología que hace uso el productor.

La producción agrícola de mediana escala por lo común es la combinación de las actividades agrícolas con otras, entre ellas la migración laboral como fuente de ingresos para ayudar a la reproducción de la actividad agrícola, en especial cuando los costos de reproducción están a la alza. Bernsteir (2010, págs. 30-31)

2.5. HIPÓTESIS

Las microfinanzas mejoran la productividad del sector agrícola del cantón Ambato.

2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS

- **Variable independiente:** Microfinanzas
- **Variable dependiente:** Productividad
- **Unidad de observación:** Sector agrícola del cantón Ambato.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

En el presente estudio predomina el enfoque cualitativo, por cuanto los objetivos y el proceso de investigación son conocidos por los técnicos y los investigadores.

Como menciona (Chárriez Cordero, 2012, págs. 50-51). Los métodos cualitativos acentúan las diversas formas en las que podemos situarnos para dar respuesta adecuada a las situaciones concretas que se irán demarcando en el proceso investigativo. Se refieren a la investigación que produce datos descriptivos e interpretativos mediante la cual las personas hablan o escriben con sus propias palabras el comportamiento observado. La investigación cualitativa, busca descubrir la relación dialéctica, la negociación cotidiana entre aspiración y posibilidad, entre utopía y realidad, entre creación y aceptación. Los métodos cualitativos aluden a un estilo o modo de investigar los fenómenos sociales que parten de un supuesto básico: el mundo social es un mundo construido con significados y símbolos, lo que implica la búsqueda de esta construcción y de sus significados. En este sentido representan un proceso de construcción social que intenta reconstruir los conceptos y acciones de la situación estudiada. Se trata de conocer cómo se crea la estructura básica de la experiencia, su significado, mantenimiento y participación a través del lenguaje y de otras construcciones simbólicas. Para ello recurre a descripciones en profundidad, reduciendo el análisis a ámbitos limitados de experiencia a través de la inmersión en los contextos en los que ocurre.

Según Pacheco (2013, pág. 12) dice:

“Para que exista metodología cuantitativa debe haber claridad entre los elementos de investigación desde donde se inicia hasta donde termina, el abordaje de los datos es estático, se le asigna significado numérico”

Para que exista metodología cuantitativa se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya naturaleza sea lineal. Es decir, que haya claridad entre los elementos del problema de investigación que conforman el problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y qué tipo de incidencia existe entre sus elementos.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

Para López (2002, pág. 88) es:

Con la investigación debemos entender el asunto particular al que se refiere un estudio o indagación, cuando el tema se relaciona con un fenómeno que debe estudiarse por la vía de la investigación de campo recibe el nombre de problema. La investigación de campo realiza estudios directos de los fenómenos contables en el lugar y tiempo en que ocurren, otorgándole un lugar destacado las investigaciones de carácter social.

Según (Herrera 2004, pág. 95) manifiesta: “La Investigación de Campo, es el estudio sistemático de los hechos el lugar en que se producen. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto.”

La investigación que se realizará es de campo, por cuanto nos permitirá recolectar la información en el lugar de los hechos, a los agricultores del Cantón Ambato, mediante encuestas y cuestionarios, los mismos que nos servirán para obtener una orientación del trabajo investigativo y tener contacto directo con la problemática existente.

Como también se indagará sobre los productos crediticios que ofertan las entidades bancarias y cooperativas del cantón Ambato para financiamiento al sector agrícola.

3.2.2. Investigación bibliográfica-documental

Para Soriano (2008, pág. 179) Son procedimientos o medios que permiten registrar las fuentes de información, así como garantizar y sistematizar la información teórica y empírica (ideas, conceptos, hipótesis, datos, etc.) que contiene un libro, artículo, informe de investigación, censo u otros documentos para utilizarla a fin de tener un conocimiento preliminar del objeto de estudio y planear el problema de investigación, el marco teórico y conceptual y las hipótesis. Entre las principales técnicas de investigación documental se encuentran la ficha bibliográfica y hemerográfica la ficha maestra y la ficha de trabajo.

Como menciona Ballen Ariza, Pulido Rodríguez & Zúñiga López (2007, págs. 59-60) También llamada bibliográfica o en archivos, nos permite a entrarnos en el tema con mayor profundidad. La investigación documental es un instrumento o técnica de investigación, cuya finalidad es obtener datos e información a partir de documentos escritos o no escritos, susceptibles de ser utilizados dentro de los propósitos de un estudio concreto. Mientras más fuentes se utilicen, más fidedigno será el trabajo realizado. Los documentos son uno de los recursos que más se adoptan para acometer un problema o tema de investigación. El material escrito mediante el cual se recolecta información puede ser de diversa naturaleza: personal, institucional, grupal, formal, informal, además resulta de gran utilidad pues en ellos se incluye la descripción de los acontecimientos, problemas, reacciones, intereses y perspectivas frente a determinada situación o eje problemático. Además de los manuscritos existen otros elementos documentales que nos aportan información, como planos, mapas, fotografías, discos, cintas magnetofónicas, material impreso, etc. A medida que transcurre el tiempo avanza las técnicas de reproducción del pensamiento como los medios modernos de computación, con los que ahora se cuenta. A continuación, mostraremos su clasificación de las fuentes documentales:

- Primarias (Originales, datos de primera mano). - Libros, publicaciones periódicas (revistas, boletines. prensa), informes científicos, técnicos de

organismos internacionales, actas de congresos y simposios, tesis, monografías, normas, documentos gráficos, fotografías, pinturas, audiovisuales.

- Secundarias (Proporcionan datos sobre cómo y dónde hallar fuentes primarias). - Boletines o revistas de resúmenes bibliográficos (abstracts) que contienen resúmenes de otras publicaciones catálogos con descripciones bibliográficas; directorios y repositorios (listas de organizaciones, instituciones y personas que pueden suministrar información), anuarios resumen de sucesos acaecidos durante un año.
- De referencia y consulta general (Obras con diversos temas).- Enciclopedias, atlas, guías, biografías y diccionarios biográficos, almanaques, memorias, tesauros (listas de términos afines de acuerdo a un lenguaje), bibliografías (por autor, temática, exhaustiva o selectiva).
- De referencia o consulta especializada. - Comprende todas las anteriores, pero en un campo o área específica.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación Descriptiva

Arias (2012), en su obra explica que la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Estudios de medición de variables independientes: Su misión es observar y cuantificar la modificación de una o más características en un grupo, sin establecer relaciones entre éstas. Es decir, cada característica o variable se analiza en forma autónoma e independiente. Por consiguiente, no se formulan hipótesis, sin embargo, obvia la presencia de variables.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Según indica Hernández, Fernández & Baptista (2010)

“Población o universo es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. Las poblaciones deben situarse claramente en torno a sus características de contenido, de lugar, y en el tiempo”

Para General P (2015) nos indica sobre el marco muestral la especificación o de la exhibición gráfica de la tierra y sociología es la que se encarga de estudiar los prodigios colectivos producidos por la actividad social de los seres humanos, que se encuentra dentro del entorno histórico cultural en el que se encuentra sumergido, este grupo de individuos viven en una espacio geográfico.

En el presente trabajo de investigación se determinó como población a los agricultores de las 14 parroquias del cantón Ambato, la misma que se obtuvo del MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería), se obtuvo un total de 36988 agricultores. Al analizar el sector agrícola del cantón Ambato se pudo comprender la problemática que mantiene este sector.

Tabla 3: Población de los agricultores del cantón Ambato

PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA	NÚMERO DE PRODUCTORES EXISTENTES EN LA PARROQUIA
TUNGURAHUA	AMBATO	QUISAPINCHA	11581
TUNGURAHUA	AMBATO	ATAHUALPA	520
TUNGURAHUA	AMBATO	UNAMUNCHO	1380
TUNGURAHUA	AMBATO	PILAHUIN	10000
TUNGURAHUA	AMBATO	PASA	375
TUNGURAHUA	AMBATO	CUNCHIBAMBA	1200
TUNGURAHUA	AMBATO	IZAMBA	3500
TUNGURAHUA	AMBATO	SANTA ROSA	2923
TUNGURAHUA	AMBATO	HUACHI GRANDE	797
TUNGURAHUA	AMBATO	MONTALVO	655
TUNGURAHUA	AMBATO	PICAIUHUA	1303
TUNGURAHUA	AMBATO	TOTORAS	1107
TUNGURAHUA	AMBATO	CONSTANTINO FERNANDEZ	750
TUNGURAHUA	AMBATO	AUGUSTO N. MATINEZ	897
TOTAL DE AGRICULTORES			36988

Fuente: MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería)

Elaborado por: Gina Salazar (2017)

3.4.2. Muestra

Según López (2004, pág. 19) la muestra es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas y lógica. La muestra es una parte representativa de la población.

El proyecto de investigación y desarrollo tiene una población de estudio y para calcular la muestra se usa la fórmula de Béjar (2010):

- n** = Tamaño de la muestra.
- N** = Tamaño del universo (o de la población).
- p** = Probabilidad de ocurrencia (homogeneidad del fenómeno, porcentaje de respuestas viables o confiables, generalmente $p = 0.5$).
- q = 1-p** = Probabilidad de no ocurrencia (respuestas no fiables).
- ME** = Margen de error o precisión admisible con que se toma la muestra (generalmente se elige del 0.01 al 0.15) el más usual es 0.05.
- NC** = Nivel de confianza o exactitud con que se generaliza los resultados a la población.

Una forma de plantear ME y NC es en porcentajes ME + NC es decir: ME= 5% =0.05; o sea al 95% de confianza, NC=1.96

$$n = \frac{(36,988)(0,5)(0,5)}{(36,988 - 1) \frac{(0,052)^2}{(1,96)^2} + (0,5)(0,5)}$$

$$n = 380$$

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010) indican las definiciones operacionales como el “conjunto de procedimientos y actividades que se desarrollan para medir una variable”

La operacionalización de las variables es la fijación de los parámetros de medición sobre el alcance de la investigación de manera de comprobar la hipótesis.

La operacionalización de las variables es el proceso que permite hacer el tránsito que parte del concepto y desemboca en el recurso cuantitativo (o cualitativo) con que se mide (o clasifica) dicho concepto se denomina *operacionalización de variables*” El término proviene de que se trata, precisamente, de llevar la noción desde el plano teórico al operativo, y concierne al acto de medición del grado (o la forma) en que el concepto se expresa a una unidad de análisis específica. Aycaguer (1997, pág. 44)

3.5.1. Operacionalización de la variable independiente

DEFINICIÓN	CATEGORIAS	DEFINICIÓN OPERACIONAL	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Las micro finanzas son el sector que se orienta a prestar servicios financieros a las micro empresas, así como a las personas en situación de exclusión financiero o con pocos ingresos incluidos los micro emprendedores, servicios básicos como crédito, ahorro o seguros. Estos servicios brindan la posibilidad aquellas personas con limitados ingresos de proteger sus familiares contra riesgos financieros y de invertir en nuevas actividades económicas o en actividades ya existentes. El sector de micro finanzas ha crecido de manera importante como un sector financiero emergente requiere de un gran número de servicios y productos que les permitan desarrollar de manera eficiente sus operaciones.	Servicios financieros	Productos financieros	¿Ha adquirido alguna vez algún tipo de crédito para financiar su actividad agrícola? ¿Qué instituciones financieras prefiere usted para la solicitud de créditos para financiar sus cultivos?	ENCUESTA Y CUESTIONARIO
	Micro empresas	Normativas	¿Los créditos que usted ha solicitado tienen periodo de gracia que permitan realizar sus primeros pagos posterior a la cosecha?	
	Riesgos financieros	Garantías	¿Recibe usted algún tipo de asesoramiento financiero para la obtención de un crédito compatible con el periodo de siembre-cosecha de su cultivo?	

Tabla 4: Operacionalización de la variable independiente
Elaborado por: Gina Salazar (2017)

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

DEFINICIÓN	CATEGORIAS	DEFINICIÓN OPERACIONAL	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
El crecimiento económico radica en que si la producción aumenta, las rentas serán más altas mañana y las generaciones futuras alcanzarán mayores niveles de bienestar material. De igual manera, si crece la economía manteniendo constante la estructura tributaria, dispondrá, por lo tanto, de más recursos para un gasto social más elevado y, de esta forma, podrá combatir la pobreza y satisfacer una serie de necesidades básicas. Así mismo, si crece la economía, se aprovechan mejor los recursos productivos y, por consiguiente, el nivel de empleo se incrementa.	Producción	Sector agrícola	¿Cuál es el principal producto agrícola que usted cultiva? ¿Cuál es la superficie de tierra que usted destina para el cultivo? ¿En promedio cuanto invierte usted por cada temporada de siembra? ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido mejorar la productividad de su cultivo?	ENCUESTA Y CUESTIONARIO
	Incremento en el gasto social	Nivel de gestión	¿Con los créditos solicitados ha podido usted mejorar su calidad de vida?	
	Mejoramiento en la Economía	Indicadores	¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido capacitarse para mejorar sus cultivos? ¿Los créditos que usted ha solicitado le han orientado a considerar la posibilidad de diversificar y ampliar sus cultivos?	

Tabla 5: Operacionalización de la variable dependiente
Elaborado por: Gina Salazar (2017)

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para Roberto Hernández, Fernández Carlos, & Batista (2010), una vez que elegimos el modelo de la investigación apropiada y la muestra adecuada (probabilística y no probabilística), de acuerdo con nuestro problema de estudio e hipótesis, la siguiente etapa consiste en recolectar los datos pertinentes sobre los atributos, conceptos o variables de las unidades de análisis o casos (participantes, grupos, organizaciones, etc.).

3.6.1 Plan para la recolección de la información

Para la recolección de información se basó en el análisis de la Operacionalización de las variables, con el planteamiento de estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos y técnicas de recolección de la información:

- a) Definición personas u objetos que van a ser investigados.
- b) Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.
- c) Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.
- d) Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo).
- e) Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio. La técnica de recolección de datos será la encuesta, la entrevista que se realizará a los agricultores de las parroquias Quisapincha, Atahualpa, Unamuncho, Pilahuin, Pasa, Cunchibamba, Izamba, Santa Rosa, Huachi Grande, Montalvo, Picaihua, Totoras, Constantino Fernández, Augusto Martínez pertenecientes al cantón Ambato.

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1. Plan de procesamiento de información

El procesamiento de investigación consiste en procesar los datos (dispersos, desordenados, individuales), obtenidos de la población objeto de estudio durante el trabajo de campo, tiene como finalidad generar resultados (datos agrupados y ordenados), a partir de los cuales se realizará el análisis según los objetivos y las hipótesis o preguntas de investigación realizada. (Bernal, 2010)

El procesamiento de datos debe realizarse mediante el uso de herramientas estadísticas con el apoyo del computador, utilizando alguno de los programas estadísticos.

Para analizar y procesar la información se realizará encuestas, mediante cuestionarios y preguntas específicas de acuerdo a las necesidades que tienen los agricultores en cada una de sus parroquias pertenecientes al cantón Ambato.

Para el procesamiento de la información se seguirá los siguientes pasos:

- a) Revisión de los instrumentos aplicados.
- b) Tabulación de datos con relación a cada uno de las preguntas y respuestas.
- c) Cálculo de las frecuencias relativas y absolutas.
- d) Elaboración de cuadros estadísticos y gráficos para el análisis e interpretación de los resultados.
- e) Finalmente, con la interpretación de los resultados se pudo elaborar las conclusiones y recomendaciones para la empresa.

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Para el análisis e interpretación de resultados se debe tener en cuenta los siguientes aspectos:

- a) Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis planteados.
- b) Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en los aspectos pertinentes.
- c) Comprobación y verificación de hipótesis, se utilizará el método estadístico Chi-cuadrado.
- d) Establecer conclusiones y recomendaciones, las conclusiones deben cumplir con los objetivos específicos, en cambio las recomendaciones se vinculan con las conclusiones.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De las encuestas aplicadas a los 380 agricultores de las 14 parroquias del cantón Ambato de los cultivos más representativos del sector, se ha llegado a obtener los siguientes resultados; a continuación se realiza el análisis de los mismos como también la interpretación de los resultados obtenidos, la cual nos ayudara a mostrarnos la realidad del sector, y sustentar nuestras variables de estudio aplicadas a la realidad del sector, después de las mismas podremos concluir y recomendar de acuerdo a los resultados obtenidos.

Los resultados se los representan con la formulación de varias preguntas que se analizarán, luego se realizará una tabla en el mismo que determinan los resultados obtenidos en forma absoluta como porcentual; luego dichos resultados serán representados en gráfico de barras o pastel los cuales tendrán los rotulados pertinentes.

4.1 RESULTADOS

1. ¿Ha adquirido alguna vez algún tipo de crédito para financiar su actividad agrícola?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	380	100%
No	0	0%
Total	380	100%

Tabla 6: Financiación Agrícola

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)



Gráfico 5: Financiación Agrícola

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- En las encuestas establecidas a 380 personas a las cuales se les efectuó la encuesta, su totalidad que representa el 100% manifestaron que si han adquirido algún tipo de crédito para financiar su actividad agrícola.

INTERPRETACIÓN.- Con la respuesta obtenida podemos determinar que las personas financian cada una de sus actividades agrícolas con algún tipo de crédito que ofertan las instituciones financieras.

2. ¿Qué instituciones financieras prefiere usted para la solicitud de créditos para financiar sus cultivos?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Cooperativas	150	39%
Bancos Privados	50	13%
Banca Pública	150	39%
Mutualistas	30	8%
Total	380	100%

Tabla 7: Instituciones Financieras
 Fuente: Encuestas
 Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

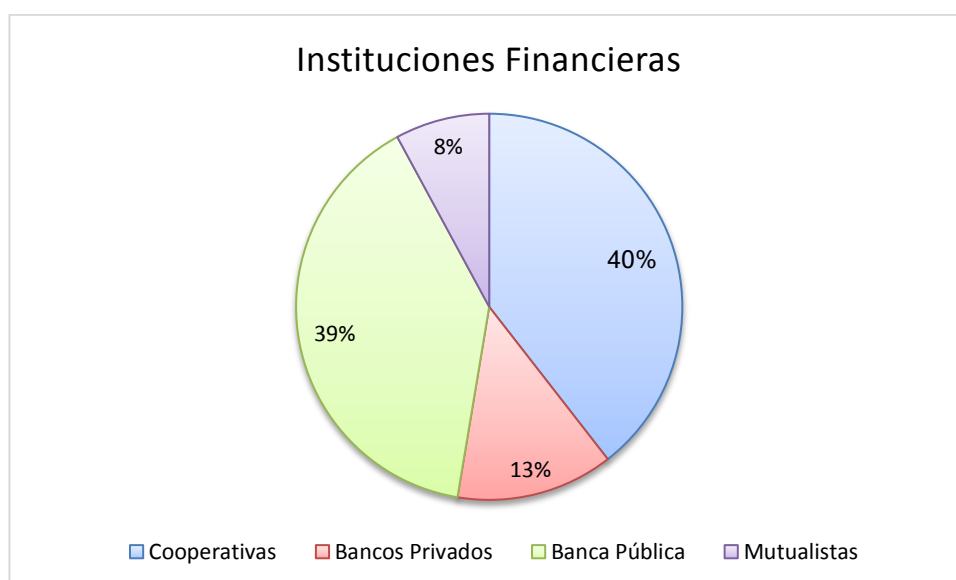


Gráfico 6: Instituciones Financieras
 Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- En las encuestas establecidas a 380 personas, 150 que representa el 39% manifestaron que por medio de cooperativas, el otro 39% mencionó que prefiere realizar una solicitud de créditos para financiar sus cultivos mediante la banca pública, 50 que representa el 13% indicaron que por medio de bancos privados y el 30 que representa el 8% aludieron que por medio de mutualistas.

INTERPRETACIÓN.- De acuerdo a las respuestas obtenidas se puede determinar que las personas realizan solicitudes de crédito para financiar su actividad agrícola tanto en las cooperativas como en la banca pública por cuanto cada una de estas instituciones financieras ofertan diferentes productos y servicios que satisfacen cada una de las necesidades de los agricultores del cantón Ambato.

3. ¿Los créditos que usted ha solicitado tienen periodo de gracia que permitan realizar sus primeros pagos posteriores a la cosecha?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	50	13%
No	300	79%
A veces	30	8%
Total	380	100%

Tabla 8: Periodo de Gracia

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)



Gráfico 7: Periodo de Gracia

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- De las 380 personas a las cuales se les efectuó la encuesta, 300 que representa el 79% indicaron que los créditos que son solicitados no tienen un periodo de gracia que permitan realizar sus primeros pagos posteriores a la cosecha, 50 que representa el 13% indicaron que si tienen un periodo de gracia y 30 que representa el 8% mencionaron que a veces.

INTERPRETACIÓN.- De acuerdo a las respuestas obtenidas se determina que la mayoría de los encuestados al momento de solicitar un crédito no cuentan con un periodo de gracia que permita cancelar sus primeras cuotas posteriores a la cosecha.

4. ¿Recibe usted algún tipo de asesoramiento financiero para la obtención de un crédito compatible con el periodo de siembra-cosecha de su cultivo?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	10	3%
No	300	79%
A veces	70	18%
Total	380	100%

Tabla 9: Tipo de Asesoramiento Financiero
 Fuente: Encuestas
 Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

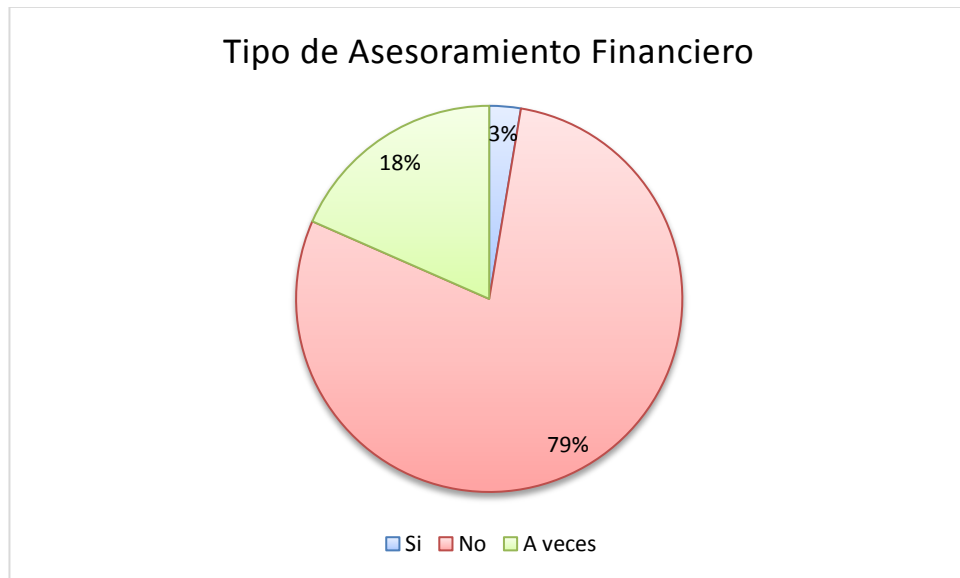


Gráfico 8: Tipo de Asesoramiento Financiero
 Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- Como indican las 380 personas a las cuales se realizó la encuesta, 300 que representa el 79% responden que no reciben ningún tipo de asesoramiento financiero para la obtención de un crédito compatible con el periodo de siembra y cosecha de su cultivo, 70 que representan el 18% indicaron que sí y 10 que corresponde al 3% responde que a veces.

INTERPRETACIÓN.- Las respuestas obtenidas muestran que la mayoría de las personas no reciben ningún tipo de asesoramiento financiero que sea compatible con el periodo de siembra y cosecha de un producto agrícola, por cuanto la mayoría de las instituciones financieras no tienen un producto crediticio que se acople a los ciclos de siembra y cosecha de cada uno de los productos agrícolas que cultivan en el cantón Ambato.

5. ¿Cree usted que las micro finanzas ayudan al crecimiento económico en el sector agrícola?

CANTIDAD	CATEGORIA	FRECUENCIA %
Si	280	74%
No	20	5%
A veces	80	21%
Total	380	100%

Tabla 10: Crecimiento Económico

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

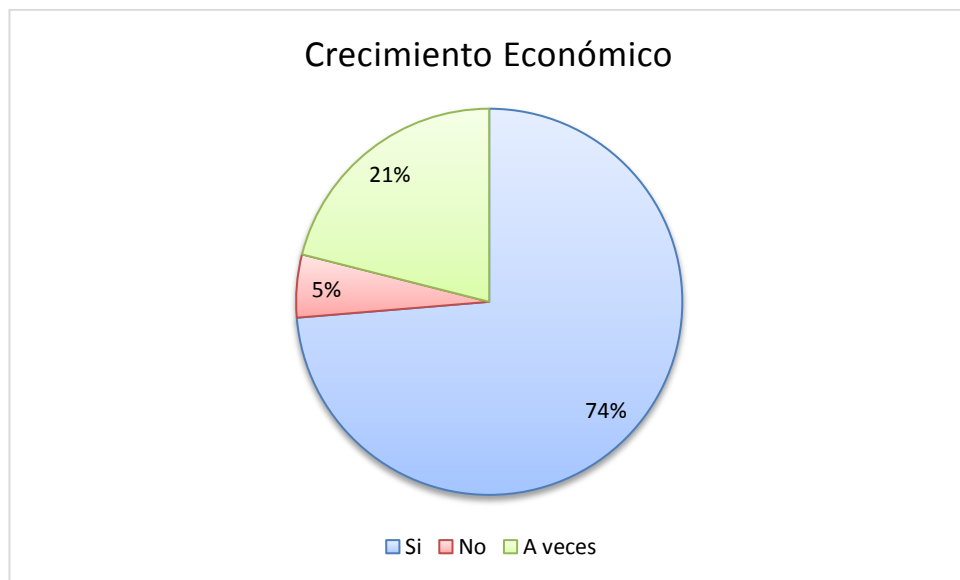


Gráfico 9: Crecimiento Económico

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- Mediante la investigación a las 380 personas, 280 que representan el 74% manifestaron que las micro finanzas si ayudan al crecimiento económico en el sector agrícola, 80 que representa el 21% indicaron que a veces y 20 personas que representan un 5% aludieron que no.

INTERPRETACIÓN.- Con las respuestas obtenidas se determina que las microfinanzas han contribuido al crecimiento del sector agrícola por cuanto les ha permitido aprovechar las oportunidades del mercado generando flujos de efectivo estables y aumentando la capacidad de obtención de utilidades.

6. ¿Cuál es el principal producto agrícola que usted cultiva?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Mora	28	7%
Manzana	28	7%
Haba	30	8%
Alfalfa	10	3%
Brócoli	12	3%
Zanahoria	35	9%
Arveja	5	1%
Cebolla roja	30	8%
Pera	5	1%
Tuna	2	1%
Tomate de árbol	10	3%
Cebolla colorada	40	11%
Papa	55	14%
Maíz	20	5%
Lechuga	12	3%
Tomate riñón	10	3%
Ajo	10	3%
Col	8	2%
Fresa	15	4%
Claudia	5	1%
Durazno	5	1%
Pasto	5	1%
Total	380	100%

Tabla 11: Producto Agrícola

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

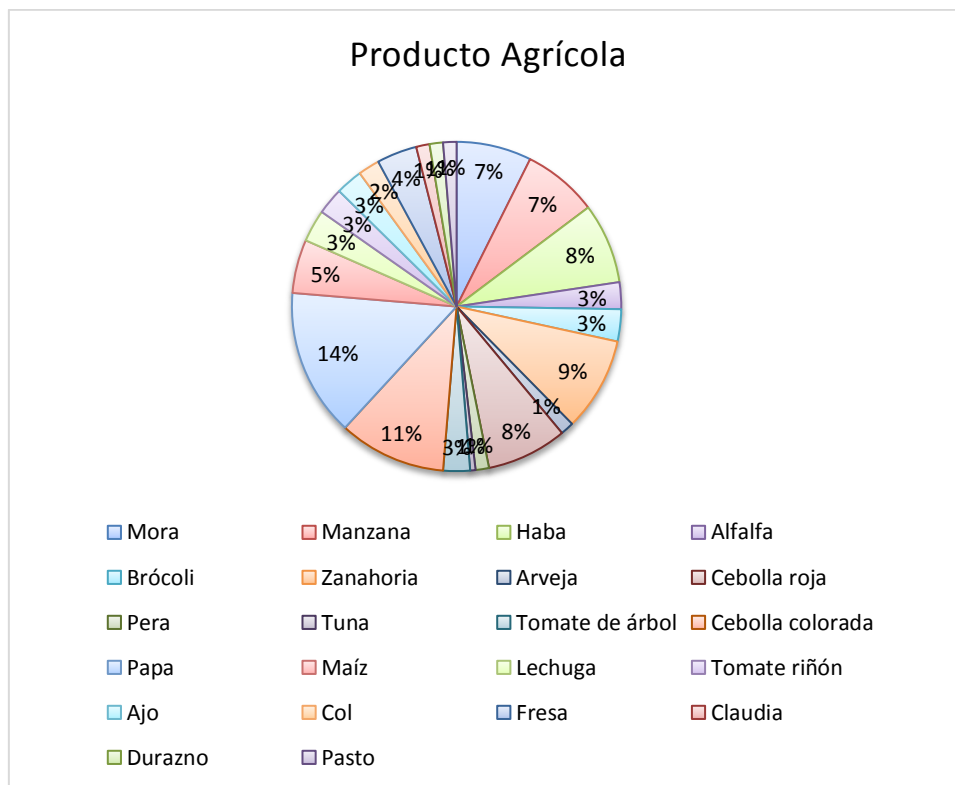


Gráfico 10: Producto Agrícola
Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- De las 380 personas a las cuales se les realizó la encuesta, 55 que representa 14 % mencionaron que el principal producto agrícola que cultivan es la papa, 40 que representa el 11% indicaron la cebolla colorada, 35 que representa el 9% señalaron que la zanahoria, 30 que representan el 8% mencionaron haba y cebolla roja, 28 que representa el 7% indicaron la mora y manzana, 20 que representa el 5% mencionaron el maíz, 15 que representa el 4% indicaron la fresa, 12 que representa el 3% aludieron que es el brócoli y lechuga, 10 que representa el 3% mencionaron la alfalfa, tomate de árbol, tomate riñón y ajo, 8 que representa el 2% aludieron el ajo, 5 que representa el 1% indicaron la arveja, pera, claudia, durazno y pasto.

INTERPRETACIÓN.- Con las respuestas obtenidas revelan que existe una producción variada con los diferentes productos agrícolas, tomando en cuenta que la papa es el principal producto de cosecha en el cantón Ambato.

7. ¿Cuál es la superficie de tierra que usted destina para el cultivo?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Menos de 1 Hcta.	100	26%
De 1.1 Hcta. hasta 2Hcta	50	13%
De 2.1 Hcta. hasta 4Hcta.	130	34%
Más de 5 Hcta.	100	26%
Total	380	100%

Tabla 12: Superficie

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

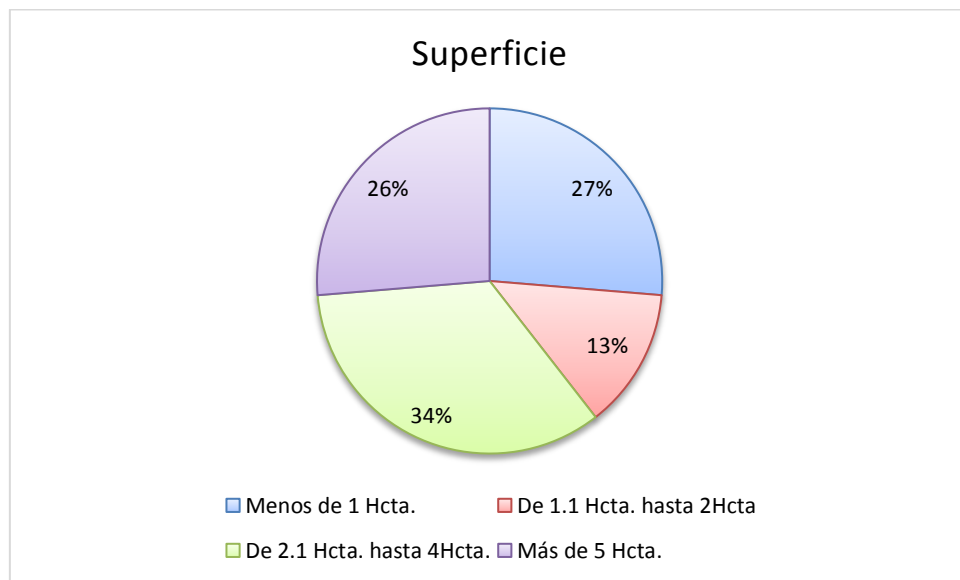


Gráfico 11: Superficie

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- Las 380 personas a las que se les realizó la encuesta, 130 que representa el 34% menciona que la superficie de tierra destinada para el cultivo es de 2.1 Hcta. hasta 4Hcta, 100 que representa el 26% indicaron que es de menos de 1 Hcta y el otro 26% necesita una superficie de más de 5 Hcta y 50 que representa el 13% mencionaron que es de 1.1 Hcta. hasta 2Hcta.

INTERPRETACIÓN.- Con las respuestas obtenidas se puede determinar que los agricultores necesitan una superficie de tierra de 2.1 Hcta. hasta 4Hcta para cultivar sus diferentes productos agrícolas.

8. ¿En promedio cuanto invierte usted por cada temporada de siembra?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
De 0 a \$500	0	0%
De \$501 a \$1000	0	0%
De \$1001 a \$2500	0	0%
De \$2501 a \$5000	130	34%
Más de \$5000	250	66%
Total	380	100%

Tabla 13: Inversión

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

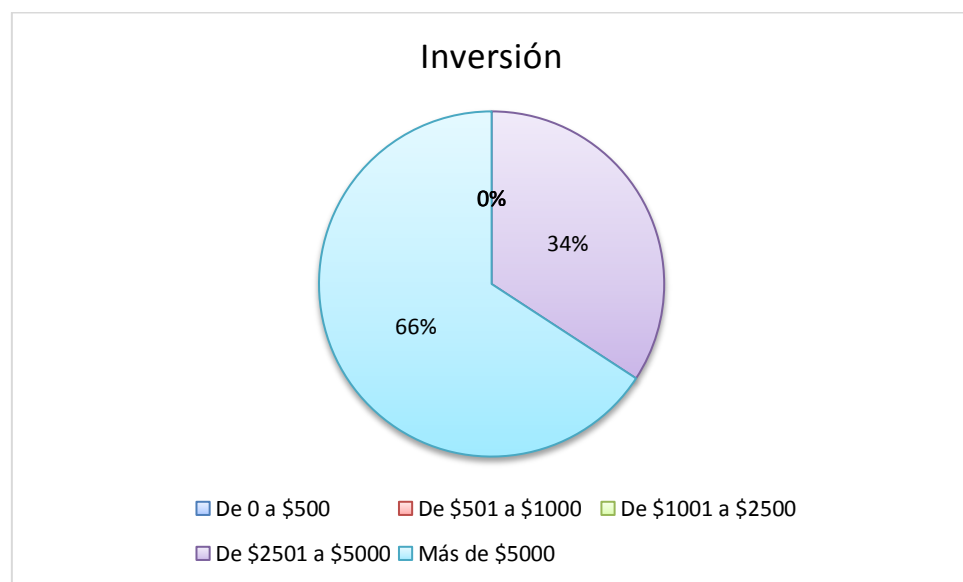


Gráfico 12: Inversión

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- Con las 380 personas que respondieron la encuesta, 250 que representa el 66% manifestaron el promedio que invierten por cada temporada de siembra es de más de USD 5.000,00 y 130 que representa el 34% mencionaron que es de USD 2.501,00 a USD 5.000,00.

INTERPRETACIÓN.- De acuerdo a las respuestas obtenidas se determina que los agricultores invierten más de USD 5.000,00 en cada cultivo durante el periodo de siembra que se realizan en diferentes fechas para una buena cosecha.

9. ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido incrementar la producción de su cultivo?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	151	40%
No	150	39%
A veces	80	21%
Total	380	100%

Tabla 14: Incrementación de la Producción

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

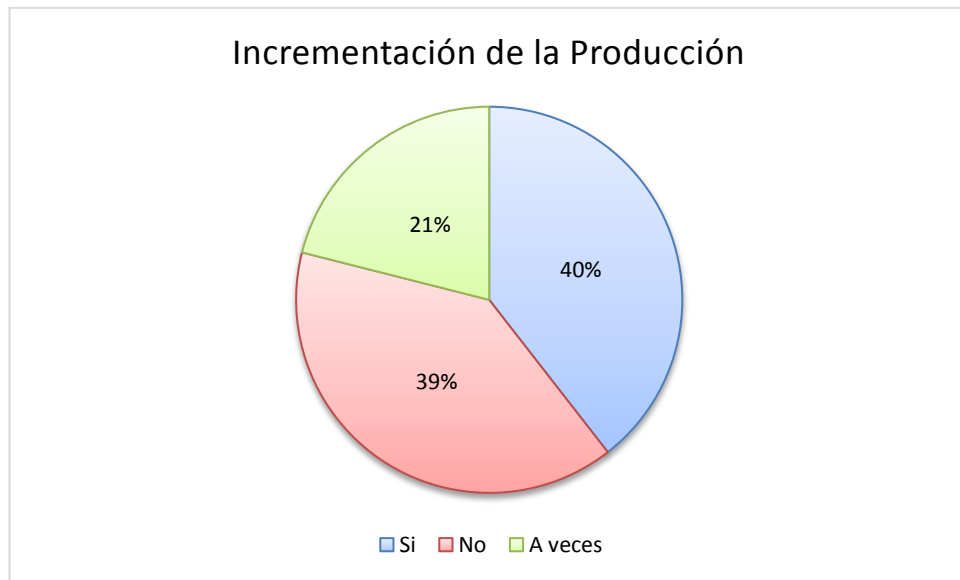


Gráfico 13: Incrementación de la Producción

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- En la encuesta establecidas 380 personas a las cuales se les efectuó la encuesta, 151 que representan el 40% manifestaron que sí les ha permitido incrementar la producción de sus cultivos, mientras que el otro 39% manifestó que no y 80 que representa el 21% mencionaron que a veces.

INTERPRETACIÓN.- Existe una igualdad en las respuestas, las personas solicitan sus créditos financieros para obtener una mejor calidad en sus productos e incrementar su producción del cultivo con mayor eficiencia.

10. ¿Con los créditos solicitados ha podido usted mejorar su calidad de vida?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	100	26%
No	100	26%
A veces	180	47%
Total	380	100%

Tabla 15: Mejor Calidad de Vida

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)



Gráfico 14: Mejor Calidad de Vida

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- De la encuesta establecidas 380 personas a las cuales se les efectuó la encuesta, 180 que representa el 47% mencionaron que a veces los créditos solicitados han mejorado su calidad de vida y el 100 que representa 26% indicaron que sí y el otro 26% mencionó que no.

INTERPRETACIÓN.- Se observa una igualdad en las respuestas realizadas donde las personas indicaron que en diferentes ocasiones mediante los créditos requeridos existe un mejoramiento en su posición económica.

11. ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido capacitarse para mejorar sus cultivos?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	50	13%
No	200	53%
A veces	130	34%
Total	380	100%

Tabla 16: Calidad de Cultivos

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)



Gráfico 15: Calidad de Cultivos

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- Las 380 personas a las que se les realizó la encuesta, 200 que representa al 53% menciona que los créditos solicitados no permiten capacitarse para mejorar sus cultivos, 130 que representa el 34% mencionaron a veces y 50 que representa el 13 aludieron que sí.

INTERPRETACIÓN. Mediante respuestas obtenidas la mayoría de las personas no son capacitados para realizar sus siembras donde pueden obtener un mejor cultivo con sus diferentes productos.

12. ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido considerar la diversificación, ampliación de sus cultivos y mejorar su producción?

CATEGORIA	CANTIDAD	FRECUENCIA %
Si	100	26%
No	5	1%
A veces	275	73%
Total	380	100%

Tabla 17: Mejor Producción

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

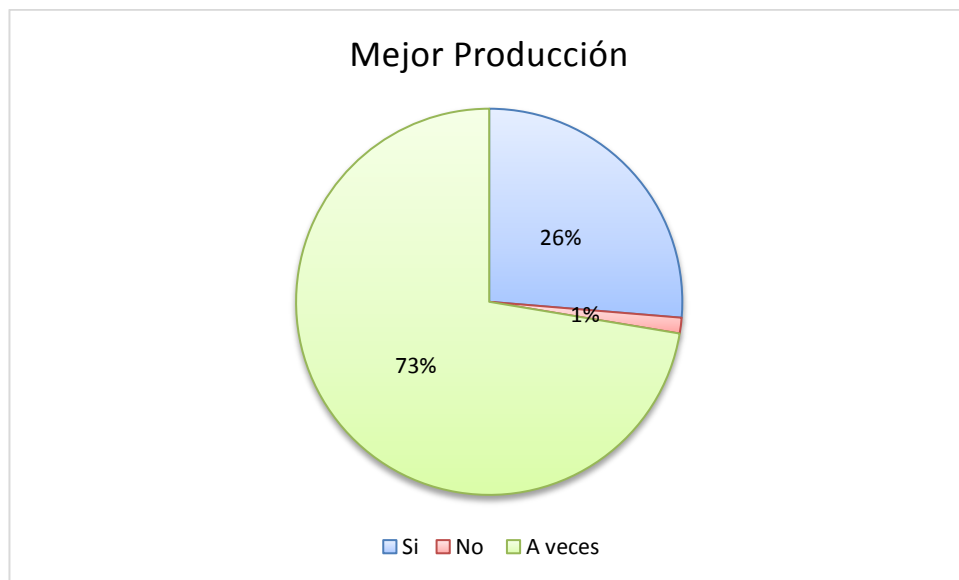


Gráfico 16: Mejor Producción

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

ANÁLISIS.- Con las 380 personas aludieron en la encuesta, 275 que representa el 73% manifestaron que los créditos solicitados a veces les permiten considerar la diversificación, ampliación de sus cultivos para mejorar su producción, 100 que representa el 26% indicaron que sí y 5 que representa el 1% mencionaron que no.

INTERPRETACIÓN.- Con las respuestas adquiridas se observa la mayoría de las personas tienen a ofertar sus productos para obtener un incremento continuo con la expansión de su cultivo donde se optimiza su comercialización.

4.2. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

La comprobación de hipótesis se realizará mediante el método estadístico del Chi Cuadrado para lo cual se sigue los siguientes pasos.

4.2.1. PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS DE TRABAJO

Ho = Las microfinanzas mejoran la productividad del sector agrícola del cantón Ambato.

Ht = Las microfinanzas **NO** mejoran la productividad del sector agrícola del cantón Ambato.

Calculo del Chi cuadrado tabular (X²t)

Tabla 18: Probabilidad de un valor superior alfa

<i>n</i>	0,995	0,99	0,975	0,95	0,9	0,75	0,5	0,25	0,05	0,025
1	7,879	6,635	5,024	3,841	2,706	1,323	0,455	0,102	0,004	0,001
2	10,597	9,210	7,378	5,991	4,605	2,773	1,386	0,575	0,103	0,051
3	12,838	11,345	9,348	7,815	6,251	4,108	2,366	1,213	0,352	0,216
4	14,860	13,277	11,143	9,488	7,779	5,385	3,357	1,923	0,711	0,484
5	16,750	15,086	12,833	11,070	9,236	6,626	4,351	2,675	1,145	0,831
6	18,548	16,812	14,449	12,592	10,645	7,841	5,348	3,455	1,635	1,237
7	20,278	18,475	16,013	14,067	12,017	9,037	6,346	4,255	2,167	1,690
8	21,955	20,090	17,535	15,507	13,362	10,219	7,344	5,071	2,733	2,180
9	23,589	21,666	19,023	16,919	14,684	11,389	8,343	5,899	3,325	2,700
10	25,188	23,209	20,483	18,307	15,987	12,549	9,342	6,737	3,940	3,247
11	26,757	24,725	21,920	19,675	17,275	13,701	10,341	7,584	4,575	3,816
12	28,300	26,217	23,337	21,026	18,549	14,845	11,340	8,438	5,226	4,404

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

Tabla 19: Frecuencia Observada

CATEGORIA/PREGUNTA	PREGUNTA 5	PREGUNTA 9
Si	280,00	150,00
No	20,00	150,00
A veces	80,00	80,00

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

Cálculo de los grados de libertad (gl)

$$gl = (f-1) \cdot (c-1)$$

$$gl = (3-1) \cdot (2-1)$$

$$gl = 2$$

Nuestro grado de libertad (gl) es dos y con un alfa de 0,95 será de **5,991**.

Cálculo del Chi cuadrado calculado (X²C)

Tabla 20: Frecuencia Esperada

CATEGORIA/PREGUNTA	PREGUNTA 9	PREGUNTA 9
Si	215,00	215,00
No	85,00	85,00
A veces	80,00	80,00

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

Tabla 21: CHI CUADRADO CALCULADO

OBSERVADAS (O)	ESPERADAS (E)	O - E	(O-E) ²	(O-E) ² /E
280,00	215,00	65,00	4225,00	19,65
20,00	85,00	-65,00	4225,00	49,71
80,00	80,00	0,00	0,00	0,00
150,00	215,00	-65,00	4225,00	19,65
150,00	85,00	65,00	4225,00	49,71
80,00	80,00	0,00	0,00	0,00
X²C				138,71

Elaborado por: Gina Salazar, (2017)

CONCLUSIÓN DEL CHI CUADRADO

Como nuestro Chi cuadrado calculado es mayor que nuestro Chi cuadrado tabular por ende se acepta la Hipótesis de trabajo, es decir: Las microfinanzas mejoran la productividad del sector agrícola del cantón Ambato.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones:

- Al realizar un análisis de las opciones microfinancieras que tienen los productores agrícolas en el Cantón Ambato, se pudieron constatar en la investigación de campo, en la pregunta 2 que el sector opta con un 39% por las cooperativas de ahorro y crédito, un 13% por los bancos privados, un 39% por la banca pública y un 8% por Mutualistas.
- Al investigar los niveles de productividad del sector agrícola del Cantón Ambato se pudo concluir de la investigación de campo se estructura de la siguiente manera: De las 380 personas a las cuales se les realizó la encuesta, 55 que representa 14 % mencionaron que el principal producto agrícola que cultivan es la papa, 40 que representa el 11% indicaron la cebolla colorada, 35 que representa el 9% señalaron que la zanahoria, 30 que representan el 8% mencionaron haba y cebolla roja, 28 que representa el 7% indicaron la mora y manzana, 20 que representa el 5% mencionaron el maíz, 15 que representa el 4% indicaron la fresa, 12 que representa el 3% aludieron que es el brócoli y lechuga, 10 que representa el 3% mencionaron la alfalfa, tomate de árbol, tomate riñón y ajo, 8 que representa el 2% aludieron el ajo, 5 que representa el 1% indicaron la arveja, pera, claudia, durazno y pasto.
- En la investigación se determinó que existe una relación determinante entre los créditos que otorgan las microfinancieras y el sector agrícola en términos de que estas conectan la accesibilidad hacia los productos financieros de parte de los pequeños agricultores, esto a pesar de que los productos financieros no están diseñados de acuerdo a las necesidades de producción cosecha de este sector.

- En la investigación realizada se determinó que la banca pública contribuye al sector agrícola por cuanto tiene productos financieros que se acoplan a los ciclos de producción de los agricultores, sin embargo, los más beneficiados de este servicios han sido los grandes productores que poseen tecnología y mano de obra calificada mientras que los pequeños productores de las áreas rurales han recibido exiguo apoyo de las instituciones, tomando en cuenta que ellos son el área más vulnerable del sector.
- Como conclusión general mencionamos que el realizar un informe de ciclos de vida de productos agrícolas que permita a las Instituciones Financieras armonizar sus productos financieros y socialización con productores agrícolas de diversidad o disponibilidad de financiamiento en el Cantón Ambato, ayudará a resolver la problemática planteada.

5.2 Recomendaciones:

- La diversificación de cultivos en la región y sus diversos ciclos y frecuencias de cosechas, demanda que las instituciones financieras creen productos financieros específicos para el sector agrícola, especialmente los pequeños agricultores, ya que los que cuentan actualmente no se adaptan a su realidad.
- Realizar un informe de ciclos de vida de productos agrícolas que permita a las Instituciones Financieras armonizar sus productos financieros e interconectar con la producción agrícola, tomando en cuenta su diversidad o disponibilidad de financiamiento en el Cantón Ambato, esto ayudará a mitigar la problemática planteada.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

6.1.1 Tema: Informe de ciclos de vida de productos agrícolas que permita a las Instituciones Financieras armonizar sus productos financieros y socialización con productores agrícolas de diversidad o disponibilidad de financiamiento en el Cantón Ambato.

6.1.2 Instituciones beneficiarias:

El sector agrícola de la ciudad de Ambato y las instituciones financieras

6.1.3 Ubicación:

Tungurahua – Ecuador

6.1.4 Equipo técnico responsable:

Ing. Gina Salazar

6.1.5 Financiamiento:

El presente trabajo de investigación será autofinanciado por la autora

6.2 ANTECEDENTES

Sampayo & Oliverio (2008, págs. 141-164) En la presente investigación se suma al esfuerzo por determinar el papel de las microfinanzas en las condiciones de vida de los usuarios y sus respectivas familias, principalmente en el ingreso, consumo y cultura financiera y empresarial. El estudio revela que no hay cambios significativos en el ingreso económico de los usuarios de servicios micro financieros (USM), al menos hasta los primeros 30 meses de emplearlos. Sin embargo, se observan incrementos en los niveles de consumo de la canasta básica, lo cual se manifiesta en

la reducción de su capacidad de ahorro. Las microfinanzas contribuyen a la formación de una cultura empresarial en las personas que las emplean, sobre todo en el estatus fiscal del negocio y en la reinversión de las utilidades. Indicando las siguientes conclusiones:

- Como premisa ante cualquier conclusión referente al impacto de los servicios micro financieros, es importante destacar que el corto tiempo de operación (4 años) de la entidad micro financiera con la que se desarrolla el caso de estudio es un factor determinante en tales observaciones. A esta complicación, se suma la dificultad de separar, limitar o imputar relaciones causales a una sola variable en un contexto (micro financiamiento) determinado, ya que es posible que los cambios o efectos observados tengan su origen en otros factores, o bien, devengan del uso de servicios micro financieros otorgados por otras instituciones desde tiempo antes de ingresar a Finsol.
- Así pues, si bien es cierto que, desde su origen, el presente estudio busca hacer un análisis integral de los servicios micro financieros ofrecidos por la entidad seleccionada, lo cierto es que, durante el trayecto de la investigación, ésta cobró una tendencia hacia el análisis de un solo componente de las microfinanzas: el microcrédito. Servicio preponderante por parte de la entidad micro financiera en la zona de estudio.
- De lo anterior, una primera observación es que las microfinancieras, contrario al discurso que se viene predicando, no están llevando servicios financieros en la estricta concepción que engloba el término– al sector popular. En todo caso, se está dando prioridad a la oferta de crédito en pequeños montos (microcrédito), así lo refleja el caso de estudio. Es posible que el microcrédito se erija como la punta de lanza para la construcción de un sistema financiero integral, sin embargo, es preocupante observar la supremacía que se le da a este elemento y cómo se ha descuidado, ignorado e incluso relegado la oferta de servicios financieros complementarios a la población. Por lo cual, las microfinancieras tienen el desafío de introducir servicios integrales orientados a atender todas las necesidades financieras del sector popular.
- En cuanto al impacto de las microfinanzas en el ingreso, desde hace más de diez años persiste el desafío de hacer una inferencia confiable sobre la

población analizada. Sobre todo, por el comportamiento de este indicador, tanto en los grupos de comparación como en el análisis de tendencias a lo largo del tiempo en que las personas hacen uso de los servicios microfinancieros. De acuerdo con el análisis del ingreso promedio percibido en cada hogar de los grupos de observación, es posible pronosticar un incremento en este concepto a partir de los 32 meses de hacer uso de los servicios microfinancieros. Adicionalmente, se observa una reducción de la brecha de desigualdad por parte de las personas que los emplean.

- Con tal aumento en el presupuesto, se asume un incremento tanto en cantidad como en calidad de la alimentación de las familias de las y los USM. De modo que es posible concluir que las microfinanzas favorecen la alimentación de sus usuarios.

6.3 JUSTIFICACIÓN

La propuesta planteada nace de la necesidad del sector agrícola de la ciudad de Ambato de mejorar la productividad mediante el apoyo de las microfinanzas, de aquí radica su importancia, para lo cual se presenta un análisis de la realidad del sector para que las instituciones financieras las analicen y puedan realizar un producto financiero acorde a las necesidades del sector, siendo estos dos actores los principales beneficiarios, de esta manera se lograría un ganar - ganar de ambas partes ya que por el lado del sector agrícola tuvieran el recurso financiero necesario para poder aumentar su producción y al tener un producto financiero acorde a sus necesidades se disminuiría la morosidad, evitándose de esta manera que el sector incurra en la obtención préstamos adicionales para cumplir con las obligaciones financieras adquiridas.

6.4 OBJETIVOS

6.4.1. Objetivo General.

Diseñar un informe de ciclos de vida de productos agrícolas que permita a las Instituciones Financieras armonizar sus productos financieros y

socialización con productores agrícolas de diversidad o disponibilidad de financiamiento en el Cantón Ambato.

6.4.2. Objetivos Específicos

- Socializar la propuesta con el sector agrícola.
- Recolectar sugerencias y opiniones acerca de la propuesta realizada.
- Presentar informe final a las instituciones financieras.

6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

La presente propuesta es factible ya que se cuenta con el interés del sector agrícola, se cuenta con los recursos necesarios para la elaboración de la misma tal como los recursos intelectuales, tecnológicos, bibliográficos, y financieros el cual será cubierto en su totalidad por la investigadora.

6.6 FUNDAMENTACIÓN

6.6.1 Ciclos de Vida de productos agrícolas

Vallejo (2013, pág. 213) El ciclo de vida de un producto considera toda la “historia” del mismo, desde su origen como materia prima hasta su final como residuo. Se tienen en cuenta todas las fases intermedias como transporte y preparación de materias primas, manufactura, transporte a mercados, distribución, uso, etc. Se atribuyen a los productos todos los efectos ambientales derivados del consumo de materias primas y de energías necesarias para su manufactura, las emisiones y residuos generados en el proceso de producción, así como los efectos ambientales procedentes del fin de vida del producto cuando éste se consume o ya no se puede utilizar.

Barrios (2017, pág. 8) Las estrategias de la empresa en esta etapa pueden basarse en:

- Mejorar la calidad del producto, agregar más características.
- Agregar nuevos modelos y productos complementarios.
- Entrar en nuevos segmentos de mercado.

- Nuevos canales de distribución.
- Modificar la publicidad para generar conciencia de marca.
- Bajar los precios para sumar a los clientes más sensibles al precio.

Barrios (2017, **pág. 4**) El ciclo de vida de un producto retrata las diferentes etapas de la historia de las ventas de un producto. Cada etapa posee sus oportunidades y sus problemas respecto a las estrategias y a las utilidades. La ubicación en el ciclo de vida de un producto le permite a la empresa mejorar sus planes de comercialización. Reconocer que un producto tiene un ciclo de vida implica reconocer que:

- Un producto o servicio tiene una vida limitada.
- Las ventas de ese producto pasan por distintas etapas.
- Las utilidades aumentan y disminuyen de acuerdo al ciclo de vida del producto.
- Los productos requieren diversas estrategias de comercialización, financieras, de producción, de adquisiciones y de personal, a lo largo de las distintas etapas del ciclo de vida

Arango, Carmona & Romero (2014, **pág. 119**) El análisis ciclo de vida (acv) es un método analítico empleado para la evaluación del uso, transformación, consumo y destino de los recursos, representa entonces una forma de contabilizar sistemáticamente las entradas y salidas energéticas y de materiales a lo largo de todas las etapas de un ciclo de vida, desde la adquisición de las materias primas, producción, procesamiento, empaquetado, uso y finalmente reciclaje o disposición de un producto o varios recursos empleados en un respectivo sector . El acv en agricultura es un sistema de referencia donde se explique cómo se emplearía el terreno cultivado si no se produjera la cosecha bajo evaluación, es necesaria por la cantidad de tierra utilizada en el sector.

6.6.2 Flujo de efectivo

Van Horne & Wachowicz (2002, **pág. 177**) El propósito de flujos de efectivo es informar sobre la entrada y salida de efectivo de una empresa durante cierto lapso de tiempo, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento. Cuando lo utilizan junto con información de otros dos estados

financieros básicos y sus notas conexas, los directores financieros pueden evaluar e identificar:

- La capacidad de una compañía para generar entradas de efectivo en el futuro, derivadas de sus operaciones para pagar sus deudas, intereses y dividendos.
- La necesidad de financiamiento extremo de las empresas.
- Las razones de las diferencias entre el ingreso neto y flujo de efectivo neto provenientes de las operaciones.
- Los efectos de las inversiones en efectivo y no en efectivo y las operaciones financieras.

Horngrén, Sundem & Elliott (2000, pág. 396) El estado de flujo de efectivo contiene todas las actividades del efectivo tanto ingresos como desembolsos de una empresa durante un periodo determinado. Explica las causas de los cambios en el efectivo, suministrando información sobre las actividades operativas de financiamiento y de inversión. Cumple las siguientes funciones:

- Muestra la relación de la utilidad neta con los cambios de los saldos de efectivo. Estos últimos pueden disminuir a pesar de una utilidad neta positiva y viceversa.
- Presenta los flujos de efectivo anteriores, a fin de ayudar a:
 - Predecir los flujos futuros
 - Evaluar la forma en que los administradores generan y usan el efectivo.
 - Determinar la capacidad de la compañía para pagar intereses dividendos, así como para pagar las deudas cuando sean exigibles.
- Identifica los cambios en la mezcla de activos no circulantes.

Manus (1995, pág. 182) El propósito primordial del Estado de Flujos de Efectivo es el de presentar los ingresos y egresos de fondos de una empresa en forma tal que permita a sus inversores, acreedores y terceros interesados evaluar:

- la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo positivos netos en el futuro.

- la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones y pagar dividendos y sus necesidades de financiamiento externo.
- las causas de las diferencias entre la utilidad neta y las entradas y salidas de caja relacionadas con aquella.
- el efecto en la posición financiera de las actividades operativas de inversión patrimonial y financieras tanto monetarias como no monetarias.

Sanz (2009, pág. 545) La incorporación del estado de flujos de efectivo a las cuentas anuales constituye otra novedad, con ello se pretende mostrar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo así como las necesidades de liquidez de la empresa ordenadas en tres categorías correspondientes a las actividades de explotación, inversión y financiación. La pugna entre los objetivos de transparencia y la simplificación de las obligaciones contables en función de la dimensión de la empresa ha quedado resuelta al señalar que la elaboración de este estado no será obligatoria para las empresas que presenten sus cuentas anuales abreviadas. El estado de flujos de efectivo agrupa las operaciones liquidas en torno a tres grandes apartados de acuerdo con el siguiente esquema:

- Flujos de efectivo de las actividades de explotación.
 1. Resultado del ejercicio antes de impuesto
 2. Ajustes de resultado
 3. Cambios en el capital corriente
 4. Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación
 5. Flujos de efectivo de las actividades de explotación
- Flujos de efectivo de las actividades de inversión.
 6. Pagos de inversiones
 7. Cobros por desinversiones
 8. Flujos de efectivo de las actividades de inversión.
- Flujos de efectivo de las actividades de financiación.
 9. Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio
 10. Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero.

Estella (2011, pág. 44) El efectivo generado o consumido por las actividades de explotación es una magnitud especialmente relevante por tratarse de un flujo recurrente año tras año por parte de las actividades financieras de las empresas donde consiste en gestionar el superávit o déficit resultante. Para determinar el flujo derivado de las actividades de exploración pueden emplearse dos procedimientos de acuerdo con las NIC los cuales son:

- Método directo, según el cual se presenta por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.
- Método indirecto, según el cual se comienza presentando la pérdida o ganancia en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias por todo tipo de partidas de pago diferido y devengos que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiación.

Castaño (2003) Gran importancia ha adquirido el flujo efectivo en las empresas, actualmente la valoración de los negocios se realiza por la capacidad en la generación de caja ahora y en el futuro. Hace algunos años era primordial la evaluación de las empresas basadas en los conceptos de la utilidad, como activos generados por las operaciones y los conceptos de fondos para su evaluación y control. En la actualidad es indispensable comprender estos elementos y fundamentos básicos en la gerencia y administración de las empresas. En el mundo de la administración de las empresas tienen a utilizarse indistintamente el concepto de recurso para activo, capital de trabajo y efectivo. Pero definitivamente son diferentes como se ha ilustrado hasta ahora.

6.7 METODOLOGÍA MODELO OPERATIVO

Presentamos a continuación la información referente al sector agrícola del cantón Ambato, el cual está dividido por parroquias y nos detalla la cantidad de productores de las mismas, cultivos representativos, ciclos del cultivo desde la siembra hasta la cosecha, y frecuencias de cosechas.

Tabla 22: Información Referente al Sector Agrícola del Cantón Ambato.

PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA	NÚMERO DE PRODUCTORES EXISTENTES EN LA PARROQUIA	CULTIVOS REPRESENTATIVOS DE LA PARROQUIA	CICLO DEL CULTIVO DESDE LA SIEMBRA HASTA LA COSECHA	FRECUENCIA DE COSECHA (ANUAL, SEMANAL, QUINCENAL, ETC.)
TUNGURAHUA	AMBATO	QUISAPINCHA	11581	MORA	10 MESES	SEMANAL
				CEBOLLA COLORADA	6 MESES	ANUAL
				MANZANA	3 AÑOS	ANUAL
				PAPA	7 MESES	ANUAL
				HABA	7 MESES	ANUAL
TUNGURAHUA	AMBATO	ATAHUALPA	520	CEBOLLA	6 MESES	SEMANAL
				MAIZ	6 MESES	SEMANAL
				ALFALFA	3 MESES	SEMANAL
TUNGURAHUA	AMBATO	UNAMUNCHO	1380	CEBOLLA	5 MESES	SEMANAL
				LECHUGA	3 MESES	SEMANAL
				BROCOLI	3 MESES	SEMANAL
				MAIZ	6 MESES	SEMANAL
				TOMATE DE RIÑÓN	4 MESES	SEMANAL
TUNGURAHUA	AMBATO	PILAHUIN	10000	PAPA	6 MESES	2 COSECHAS ANUALES
				ZANAHORIA	5 MESES	2 COSECHAS ANUALES
				AJO	6 MESES	2 COSECHAS ANUALES
TUNGURAHUA	AMBATO	PASA	375	PAPA	7 MESES	CADA 7 MESES
				HABA	6 MESES	CADA 6 MESES
				ZANAHORIA	4 MESES	CADA 4 MESES
				ARVEJA	6 MESES	CADA 6 MESES

Fuente: MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería)

Elaborado por: Gina Salazar (2017)

Tabla 23: Información Referente al Sector Agrícola del Cantón Ambato.

PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA	NÚMERO DE PRODUCTORES EXISTENTES EN LA PARROQUIA	CULTIVOS REPRESENTATIVOS DE LA PARROQUIA	CICLO DEL CULTIVO DESDE LA SIEMBRA HASTA LA COSECHA	FRECUENCIA DE COSECHA (ANUAL, SEMANAL, QUINCENAL, ETC.
TUNGURAHUA	AMBATO	CUNCHIBAMBA	1200	COL	4 MESES	CUATRIMESTRA
				LECHUGA	3,5 MESES	CUATRIMESTRA
				MAÍZ	5 MESES	SEMESTRAL
				ALFALFA	5 MESES	CUATRIMESTRA
TUNGURAHUA	AMBATO	IZAMBA	3500	LECHUGA	3,5 MESES	CUATRIMESTRA
				CEBOLLA ROJA	6 MESES	SEMESTRAL
				MAÍZ	5 MESES	SEMESTRAL
TUNGURAHUA	AMBATO	SANTA ROSA	2923	TOMATE RIÑON	4 MESES	CUATRIMESTRA
				MORA	9-10 MESES	SEMANAL
				FRESA	4-5 MESES	SEMANAL
				MANZANA	3 AÑOS	ANUAL
TUNGURAHUA	AMBATO	HUACHI GRANDE	797	PERA	4 AÑOS	ANUAL
				CLAUDIA	4 AÑOS	ANUAL
				MORA	10 MESES	SEMANAL
				FRESA	6 MESES	2 COSECHAS SEMANAL
TUNGURAHUA	AMBATO	MONTALVO	655	MANZANA	3-4 AÑOS	ANUAL
				PERA	3-4 AÑOS	ANUAL
				MORA	10 MESES	SEMANAL
				FRESA	6 MESES	2 COSECHAS SEMANAL
				TUNA	3 AÑOS	ANUAL
DURAZNO	2 AÑOS	ANUAL				

Fuente: MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería)

Elaborado por: Gina Salazar (2017)

Tabla 24: Información Referente al Sector Agrícola del Cantón Ambato.

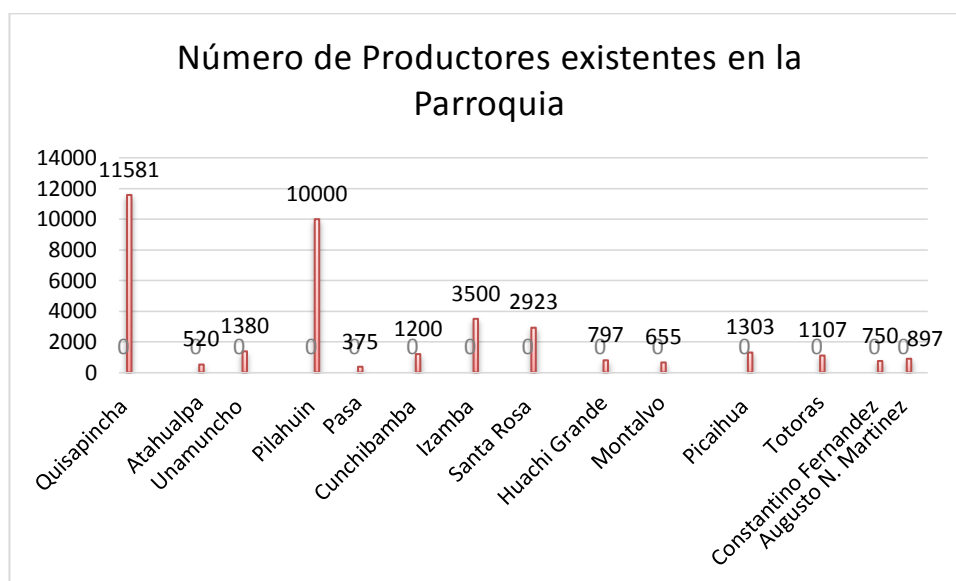
PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA	NÚMERO DE PRODUCTORES EXISTENTES EN LA PARROQUIA	CULTIVOS REPRESENTATIVOS DE LA PARROQUIA	CICLO DEL CULTIVO DESDE LA SIEMBRA HASTA LA COSECHA	FRECUENCIA DE COSECHA (ANUAL, SEMANAL, QUINCENAL, ETC.)
TUNGURAHUA	AMBATO	PICAUIHUA	1303	MORA	10 MESES	SEMANTAL
				BROCOLI	3 MESES	SEMANTAL
				MAÍZ	5 MESES	SEMANTAL
				CEBOLLA	5 MESES	SEMANTAL
				TOMATE DE ÁRBOL	12 MESES	QUINCENAL
TUNGURAHUA	AMBATO	TOTORAS	1107	MORA	10 MESES	SEMANTAL
				TUNA	3 MESES	ANUAL
				MAÍZ	5 MESES	SEMANTAL
				TOMATE DE ÁRBOL	12 MESES	QUINCENAL
TUNGURAHUA	AMBATO	CONSTANTINO FERNANDEZ	750	MORA	10 MESES	SEMANTAL
				FRESA	6 MESES	2-3 COSECHAS MENSUALES
TUNGURAHUA	AMBATO	AUGUSTO N. MATINEZ	897	MORA	10 MESES	SEMANTAL
				PASTOS	6 MESES	BI- ANUAL

Fuente: MAG (Ministerio de Agricultura y Ganadería)

Elaborado por: Gina Salazar (2017)

DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTORES AGRÍCOLAS DEL CANTÓN AMBATO

Tabla 25: Número de Productores existentes en la Parroquia

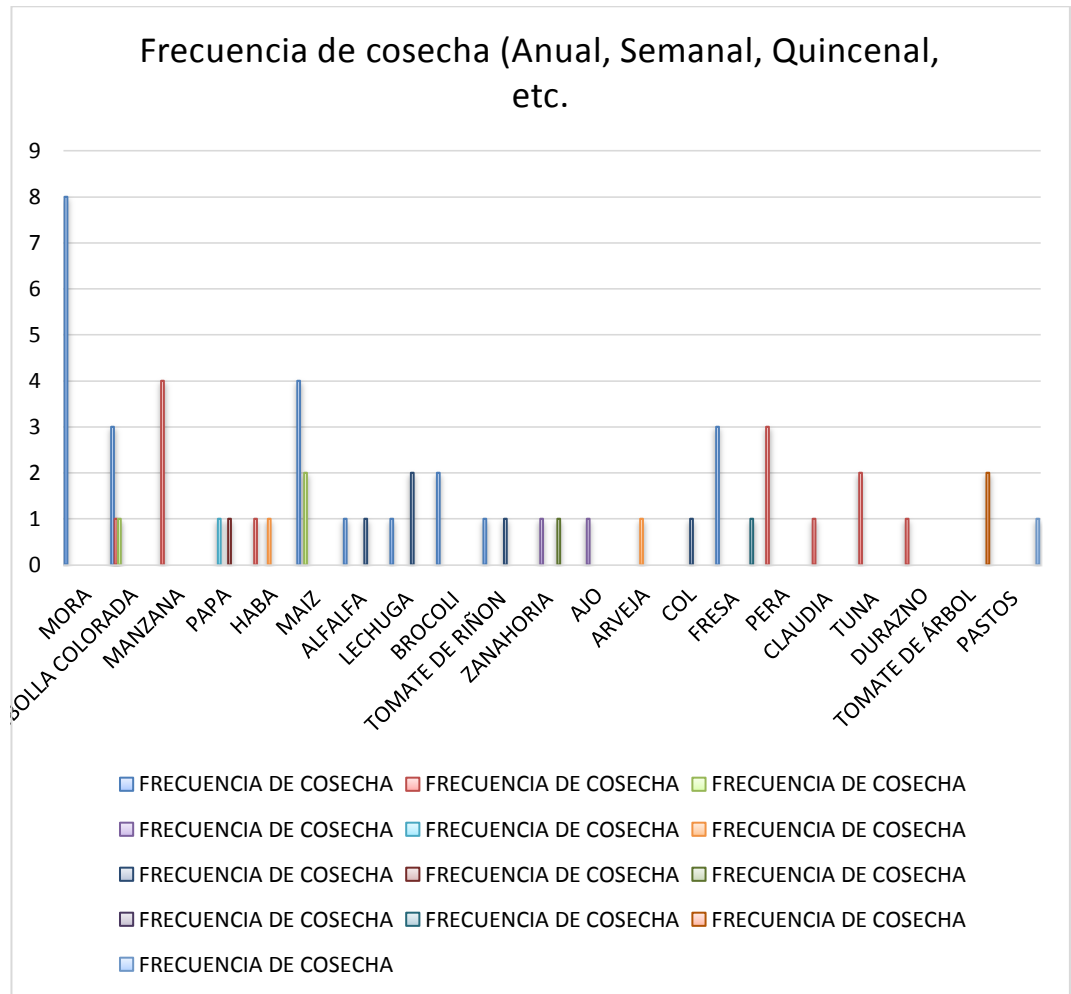


Elaborado por: Gina Salazar (2017)

ANÁLISIS.- De las 14 parroquias donde se realizó el análisis, Quisapincha cuenta con 11581 agricultores, es la parroquia que cuenta con el mayor número de productores, Atahualpa con 520 productores, Unamuncho cuenta con 1380, Pilahuin tiene un numero de 10000 productores, Pasa cuenta con 375, Cunchibamba creado por 1200, Izamba está compuesto por 3500 productores, Santa Rosa cuenta con 2923, Huachi Grande está compuesto por 797 productores, Montalvo está calculado con 655, Picaihua tiene 1303 productores, Totoras cuenta con 1107, Constantino Fernández establece 750 y Augusto N Martínez con 897 productores.

INTERPRETACIÓN. - De acuerdo al análisis obtenido se determina que la mayoría de productores del cantón Ambato se encuentran en la parroquia de Quisapincha donde se desarrollan con sus diferentes actividades agrícolas contribuyendo al desarrollo parroquia.

Tabla 26: Frecuencia de Cosecha



Elaborado por: Gina Salazar (2017)

ANÁLISIS.- Con los cultivos analizados, Mora es representada por la frecuencia semanal de cosecha, Cebolla está constituida por la frecuencia semanal, anual y semestral, Manzana es representada por anual, Papa está constituida por cada 7 meses y 2 cosechas anuales, Haba está representado por la frecuencia anual y cada 6 meses, Maíz cuenta con semanal y semestral, Alfalfa compuesto por semanal y cuatrimestral, Lechuga cuenta con la frecuencia semanal y cuatrimestral, Brócoli establecido semanal, Tomate de Riñón compuesto por semanal y cuatrimestral, Zanahoria por 2 cosechas anuales y cada 4 meses, Ajo compuesta por 2 cosechas anuales, Arveja cada 6 meses, Col con la frecuencia cuatrimestral, Fresa compuesta por semanal y 2-3 cosechas mensuales, Pera, Claudia, Tuna y Durazno cuenta con la

frecuencia semanal, Tomate de Árbol cuenta con Quincenal y los Pastos cuenta con a frecuencia Bi- Anual.

INTERPRETACIÓN. – Cada uno de los productos que se cultivan en el cantón Ambato tienen sus respectivas frecuencias de cosechas lo que permite a cada uno de los agricultores diversificar el cultivo de sus productos.

Tabla 27: Ciclo de Cultivos



Elaborado por: Gina Salazar (2017)

ANÁLISIS.- Con los diferentes datos establecidos por cada uno de los cultivos tenemos su tiempo de cosecha, Mora cumple con el tiempo de 10 meses, la cebolla colorada, haba, maíz, ajo, arveja, fresa y pastos tienen un tiempo de 6 meses, la cebolla colorada, maíz, alfalfa y zanahoria su período es de 5 meses, papa y haba cumple con 1 mes para su cosecha, tomate de árbol se efectúa en 12 meses, la manzana y la tuna después de siembra deben esperar 3 años, la alfalfa, lechuga y brócoli cumplen con 3 meses, tomate riñón, zanahoria, col, fresa para su cosecha deben esperar 4 meses, el durazno de ser cosechado después de 2 años y pera y Claudia después de 4 años.

INTERPRETACIÓN. - Cada uno de los cultivos durante su siembra cumple con sus diferentes ciclos para luego poder ser cosechados y distribuidos a sus diferentes lugares de comercialización para su consumo.

Una vez analizado el sector procedemos a realizar un análisis del flujo de efectivo, mediante la información financiera de tres cultivos los más comunes del sector.

Papa

Inversión y financiamiento para una hectárea

	CONCEPTO	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL	INVERSIÓN MENSUAL	
MES 1	INCORPORACIÓN DE MATERIA ORGÁNICA	METROS CÚBICOS	10	12	120	908	
	ARADA	HORAS/TRACTOR	3	12	36		
	RASTRADA	HORAS/TRACTOR	3	12	36		
	SURCADO	HORAS/TRACTOR	1	12	12		
	SIEMBRA						
	SEMILLA	QUINTALES	30	12	360		
	MANO DE OBRA	JORNAL	4	12	48		
	FERTILIZANTE QUÍMICO	QUINTALES	8	34	272		
	DESINFECTANTE	DOSIS	1	24	24		

	DESHIERBA					
MES 2						338
	FERTILIZANTE QUÍMICO	QUINTALES	4	32	128	
	CONTROL FITOSANITARIO	DOSIS	2	45	90	
	MANO DE OBRA	JORNAL	10	12	120	

	APORQUE					
MES 3 Y 4						636
	FERTILIZANTE	QUINTALES	3	32	96	
	CONTROL FITOSANITARIO	DOSIS	8	60	480	
	MANO DE OBRA	JORNAL	5	12	60	

	COSECHA					
MES 5 y 6						577,5
	MANO DE OBRA	JORNAL	20	12	240	
	SACOS	UNIDADES	0,25	450	112,5	
	TRANSPORTE	UNIDADES	0,5	450	225	
	SEMI TOTAL				2459,5	
	IMPREVISTOS Y OTROS GASTOS 10%			245,95	245,95	

TOTAL			2705,45	2705,45
--------------	--	--	----------------	----------------

COSTO DE PRODUCCIÓN POR QUINTAL PRODUCIDO	6,012111111
--	--------------------

FLUJO DE CAJA DE LA EMPRESA

INGRESOS	UNIDAD	
CANTIDAD DE SIEMBRA	QUINTALES	30
RENDIMIENTO POR QUINTAL	QUINTALES	15
PRECIO DE VENTA	\$	12
INGRESOS TOTALES	\$	5400

UTILIDAD **2694,55**

Zanahoria

Inversión y financiamiento para una hectárea

	CONCEPTO	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL	INVERSIÓN MENSUAL	
MES 1	INCORPORACIÓN DE MATERIA ORGÁNICA	METROS CÚBICOS	10	12	120	567	
	ARADA	HORAS/TRACTOR	3	12	36		
	RASTRADA	HORAS/TRACTOR	3	12	36		
	SURCADO	HORAS/TRACTOR	1	12	12		
	SIEMBRA						
	SEMILLA	TARROS	7	45	315		
	MANO DE OBRA	JORNAL	4	12	48		

	DESHIERBA					320
MES 2 Y 3	HERBICIDA	DOSIS	3	18	54	
	FERTILIZANTE QUÍMICO	QUINTALES	4	32	128	
	CONTROL FITOSANITARIO	DOSIS	2	45	90	
	MANO DE OBRA	JORNAL	4	12	48	

	COSECHA					900
MES 4						
	MANO DE OBRA	JORNAL	40	12	480	

SACOS	UNIDADES	0,25	560	140	
TRANSPORTE	UNIDADES	0,5	560	280	

SEMI TOTAL				1787	1787
IMPREVISTOS Y OTROS GASTOS 10%				178,7	178,7
TOTAL				1965,7	1965,7

COSTO DE PRODUCCIÓN POR QUINTAL PRODUCIDO	3,510178571
---	-------------

FLUJO DE CAJA DE LA EMPRESA

INGRESOS	UNIDAD	
CANTIDAD DE SEMILA	TARROS	7
RENDIMIENTO PO QUINTAL	QUINTALES	80
PRECIO DE VENTA	\$	6
IGRESOS TOTALES	\$	3360

UTILIDAD 1394,3

Cebolla

Inversión y financiamiento para una hectárea

	CONCEPTO	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO U	TOTAL	INVERSION MENSUAL
ME S 1	INCORPORACIÓN DE MATERIA ORGÁNICA	METROS CÚBICOS	10	12	120	2640
	ARADA	HORAS/TRACTOR	3	12	36	
	RASTRADA	HORAS/TRACTOR	3	12	36	
	SURCADO	HORAS/TRACTOR	2	12	24	
	SIEMBRA					
	PLANTULAS	BANDEJAS (1000UNIDAES)	100	20	2000	
	MANO DE OBRA	JORNAL	20	12	240	
	FERTILIZANTE QUÍMICO	QUINTALES	4	34	136	
	DESINFECTANTE	DOSIS	2	24	48	

	DESHIERBA					
ME S 2	HERBICIDA	DOSIS	2	40	80	812
	FERTILIZANTE QUÍMICO	QUINTALES	6	32	192	
	CONTROL FITOSANITARIO	DOSIS	6	60	360	
	MANO DE ORA	JORNAL	15	12	180	

ME SES 3	PRODUCCIÓN DE BULBOS					856
	FERTILIZANTE	QUINTALES	8	32	256	
	CONTROL FITOSANITARIO	DOSIS	8	60	480	
	MANO DE OBRA	JORNAL	10	12	120	

ME S 4	COSECHA					540
	MANO DE OBRA	JORNAL	20	12	240	
	SACOS	UNIDADES	0,25	400	100	
	TRANSPORTE	UNIDADES	0,5	400	200	

SEMI TOTAL			4848	4848
IMPEVISTOS Y OTROS GASTOS 10%			484,8	484,8
TOTAL			5332,8	5332,8
COSTO DE PRODUCCIÓN POR QUINTAL PRODUCIDO				13,332

FLUJO DE CAJA DE LA EMPRESA

INGRESOS	UNIDAD	
CANTIDAD DE SIEMBRA	BANDEJAS	100
RENDIMIENTO POR BANDEJA	BANDEJAS	4
PRECIO DE VENTA	\$	22
IGRESOS TOTALES	\$	8800

UTILIDAD **3467,2**

6.6 ADMINISTRACIÓN

Para la correcta ejecución y aplicación de la propuesta es necesario capacitarlos en temáticas financieras al sector agropecuario para de esta manera lograr que el dinero que adquieran a través de la microfinanzas sea destinado a la productividad y mas no a otro tipo de gasto.

6.7 PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN

- ✓ Para realizar una previsión de la evaluación de la propuesta se puede utilizar una encuesta la misma que determinará las falencias de existir en la misma.

Bibliografía

- Arango A, Carmona L, & Romero S. (2014). Análisis de ciclo de vida en el sector agrícola: el caso del municipio de viotá, Cundinamarca (Colombia). *Ambiente y Desarrollo*, 119.
- Hall, R., & Taylor, J. (1991). *Macroeconomía Tercera edición*. Barcelona : ISBN.
- Agencia Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad del Agrocalidad. (10 de Octubre de 2015). ippc. Obtenido de ippc: <https://www.ippc.int/es/countries/ecuador/reportingobligation/2015/10/agencia-ecuatoriana-de-aseguramiento-de-la-calidad-del-agrocalidad/>
- Amador, M. G. (29 de Mayo de 2009). blogspot. Obtenido de blogspot: <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/05/la-entrevista-en-investigacion.html>
- Argüello C., R. (2006). Sector agrícola y política de competencia. *Revista de Economía Institucional*, 228-230.
- Arias, F. G. (15 de Septiembre de 2017). eumed. Obtenido de eumed: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/982/marco%20teorico.html>
- Aycaguer, L. C. (1997). *Cultura Estadística e Investigación Científica en el campo de la salud: Una mirada crítica*. España: DIAZ DE SANTOS .
- Ballén Ariza, M., Pulido Rodríguez, R., & Zúñiga López, F. S. (2007). *Abordaje hermenéutico de la investigación cualitativa: Teorías, Procesos, Técnicas*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia .
- Banco de Desarrollo de América Latina . (21 de Octubre de 2013). caf. Obtenido de caf: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2013/10/5-caracteristicas-del-acceso-a-los-servicios-financieros>
- Bernal, A. (2010). *Investigación Metodológica administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Colombia, Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.

- Barrios, E. (2017). Ciclo de vida de un producto y sus estrategias relacionadas. . Argentina : Universidad Nacional de la Patagonia Austral.
- Calva, J. L. (2007). Financiamiento del crecimiento económico: Agenda para el Desarrollo Volumen 6. Mexico: Direccion General de Publicaciones y Fomento.
- Coca Carasila, A. M. (2011). Una aproximación al conocimiento de las microfinanzas. PERSPECTIVAS, 12.
- Coca Carasila, A. M. (2011). Una aproximación al conocimiento de las microfinanzas. PERSPECTIVAS, 9-20.
- El Diario ec. (01 de Febrero de 2013). eldiario.ec. Obtenido de eldiario.ec: <http://www.eldiario.ec/noticias-manabi-ecuador/253332-agricultura-clave-para-el-desarrollo/>
- El Productor . (16 de noviembre de 2017). elproductor. Obtenido de elproductor: <https://elproductor.com/noticias/ecuador-registro-un-crecimiento-economico-positivo-del-03-en-2015-segun-el-banco-central-de-ecuador/>
- Estella, O. S. (2011). Análisis Conable y Financiero. España: Paraninfo.
- El telegrafo. (16 de Noviembre de 2017). eltelegrafo. Obtenido de eltelegrafo: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/empleo-y-crecimiento>
- Galindo Martín, M. Á. (2009). Gobernanza y Crecimiento Económico. Revista de Economía Mundial, 180-192.
- Galindo Martín, M. Á., Domingo, R., & Méndez Picazo, M. T. (2012). Innovación y crecimiento económico: Factores que estimulan la innovación. Cuadernos de Gestión, 52.
- García Castaño,, F., & Granados Martínez, A. (2012). Educación, integración o exclusión de la diversidad cultural? Granada : Intituto de Ogijares Universidad de Granada .
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). METODOLOGÍA de la investigación Quinta Edición. Mexico: ISBN.

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2003). Metodología de la Investigación. México, México: Ineramericana de Editores S.A. DEV.
- Honorable Gobierno Provincial de Tungurahua . (15 de Marzo de 2017). tungurahua. Obtenido de tungurahua: <http://www.tungurahua.gob.ec/index.php/proyectos-hgpt/produccion/estrategia-agropecuaria-de-tungurahua>
- James C. Van Horne, & John M. Wachowicz . (2002). Fundamentos de administración financiera. Mexico: Pearson Educación .
- José, Á. M. (2003). Economía. Mexico: Umbral .
- La Hora . (19 de Mayo de 2016). lahora. Obtenido de lahora: <https://lahora.com.ec/noticia/1101945799/quisapincha-polo-de--desarrollo-econoc3b3mico>
- Larrain B, F., & D Sachs, J. (2002). Macroeconomía en la economía global . Argentina : Copyright.
- López, A. E. (2002). Metodología de la investigación contable Tercera Edición . Mexico: COPYRIGHT.
- López, P. L. (2004). POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO. Punto Cero, 19.
- Lugo, J. Á. (2004). Introducción a la economía. Mexico : Plaza y Valdes.
- Manus, C. A. (1995). Estado de Flujos de Efectivo. Cuadernos de Estudios Empresariales, 182.
- Mankiw, N. G. (2005). Macroeconomía Cuarta Edición . España : ISBN.
- Moreno Brid, J. C. (2013). Política Macroeconómica para el Desarrollo. Economíaunam, 26.
- Moreno Brid, J., Carlos Rivas, J., & Villarreal, F. (2014). Inflación y crecimiento económico. Investigación Económica, 3-21.
- Muñoz Torres, M. J., Fernández Izquierdo, M. Á., & González, M. (2010). Finanzas Sostenibles. España: Netbiblo.

- Muñoz, E. C. (2007). *Gestión comercial de servicios financieros*. Madrid: ESIC.
- Muñoz, E. C. (2007). *Gestión comercial de servicios financieros*. Madrid : ESIC .
- Pacheco, L. R. (17 de Diciembre de 2013). slideshare. Obtenido de slideshare: <https://es.slideshare.net/rosapacheco2013/investigacin-cuantitativa-pacheco-29289875>
- Platas Rosado, D. E., Arcos Medina, G., & Pérez Vázquez, A. (2011). Servicios financieros rurales: Un negocio necesario. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 669.
- Pulido, A. A. (1 de Abril de 2007). gestiopolis. Obtenido de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/conceptos-basicos-de-economia/>
- Rodríguez Rodríguez, I., & Sanhueza Martínez, P. (2014). ¿Es racional fomentar el crecimiento económico? *Revista de la Universidad Bolivariana*, 511-512.
- Rodríguez, A. (2000). El ingreso petrolero en el desarrollo del sector agrícola en Venezuela. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 240-257.
- Sánchez Álzate, M. (2011). ¿CONDICIONAN LOS RECURSOS NATURALES EL CRECIMIENTO ECONÓMICO? *Semestre Económico*, 119-127.
- Sanchez, R. (2010). *Microfinanzas en Honduras*. Santiago de Chile : Copyright.
- Sampayo H, & OliverioR. (2008). Las instituciones microfinancieras en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial. *Argumentos*, 141-164.
- Sanz, J. C. (2009). *Prácticum contable*. España: Lex Nova .
- Schettino, M. (2002). *Introducción a la economía para no economistas* . Mexico : PERASON EDUCACION.
- Soriano, R. R. (2008). *Investigación social: Teoría y Praxis*. Mexico: Plaza y Valdes.
- Vallejo, A. A. (2013). Análisis de ciclo de vida aplicado a horticultura protegida. *Cuadernos de Estudios Agroalimentarios*. , 213.

- Vallejo Zamudio, L. E. (2017). El incierto crecimiento económico colombiano. Revista Apuntes del CENES, 9.
- Vega, C. ., & Villafani Ibarnegaray, M. (2007). Las microfinanzas en la profundización del sistema financiero. . El Trimestre Económico, 5-61.
- Vera, L., Vivancos, F., & Zambrano Sequín, L. (2002). Un marco referencial para el desarrollo de las microfinanzas en Venezuela. Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura, 233-261.
- Zabala, D. M. (2002). Fundamentos De Economía. Mexico: El nacional .

ANEXOS

Anexo N.- 1 Solicitud de base de datos de agricultores del cantón Ambato

Ambato 30 de mayo del 2018

Lcda. Sharon Gamboa

**DIRECTORA PROVINCIAL AGROPECUARIA
MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERÍA**

Presente. –

Yo Gina Elizabeth Salazar Angulo con C.I 0502691868 solicito de la manera más comedida se me proporcione la siguiente información:

1. Número de agricultores del Cantón Ambato desglosado por parroquias.
2. Que productos se cultivan con mayor frecuencia en cada parroquia del Cantón Ambato.
3. Ciclo de producción de cada uno de los productos.
4. Número de créditos gestionados con BANECUADOR.

La información detalla anteriormente será utilizada para realizar la tesis de la Maestría en Dirección Financiera de Empresas con el tema "**Análisis de las microfinanzas y su influencia en la productividad del sector agrícola, Ambato-Ecuador, 2010-2016**".

Por la atención que se digne al presente anticipo mis agradecimientos.

Atentamente



Ing. Gina Salazar

C.I 0502691868

Celular:0998988882

Mail: sbnsgesa@gmail.com

Anexo N.- 2 Número de agricultores del cantón Ambato por parroquias

MINISTERIO DE
AGRICULTURA Y GANADERÍA



GOBIERNO
DE TODOS

PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA	NÚMERO DE PRODUCTORES EXISTENTES EN LA PARROQUIA	NÚMERO DE CRÉDITOS ENTREGADOS EN LA PARROQUIA PERIODO 2010-2016 (BANECUADOR-FOMENTO)	CULTIVOS REPRESENTATIVOS DE LA PARROQUIA	CICLO DEL CULTIVO DESDE LA SIEMBRA HASTA LA COSECHA	FRECUENCIA DE COSECHA (ANUAL, SEMANAL, QUINCENAL, ETC.)
TUNGURAHUA	AMBATO	QUISAPINCHA	11581	12	MORA	10 MESES	SEMANAL
					CEBOLLA	6 MESES	ANUAL
					COLORADA	3 AÑOS	ANUAL
					MANZANA	7 MESES	ANUAL
					PAPA	7 MESES	ANUAL
TUNGURAHUA	AMBATO	ATAHUALPA	520	10	HABA	6 MESES	SEMANAL
					CEBOLLA	6 MESES	SEMANAL
					MAIZ	3 MESES	SEMANAL
TUNGURAHUA	AMBATO	UNAMUNCHO	1380	20	ALFALFA	5 MESES	SEMANAL
					CEBOLLA	3 MESES	SEMANAL
					LECHUGA	3 MESES	SEMANAL
					BROCOLI	6 MESES	SEMANAL
TUNGURAHUA	AMBATO	PILAHUIN	10000		MAIZ	4 MESES	SEMANAL
					TOMATE DE RIÑÓN	6 MESES	2 COSECHAS ANUALES
					PAPA	5 MESES	2 COSECHAS ANUALES
					AJO	6 MESES	2 COSECHAS ANUALES



TUNGURAHUA	AMBATO	PASA	375	12	PAPA	7 MESES	CADA 7 MESES
					HABA	6 MESES	CADA 6 MESES
					ZANAHORIA	4 MESES	CADA 4 MESES
					ARVEJA	6 MESES	CADA 6 MESES
TUNGURAHUA	AMBATO	CUNCHIBAMBA	1200	9	COL	4 MESES	CUATRIMESTRAL
					LECHUGA	3,5 MESES	CUATRIMESTRAL
					MAÍZ	5 MESES	SEMESTRAL
					ALFALFA	5 MESES	CUATRIMESTRAL
TUNGURAHUA	AMBATO	IZAMBA	3500	6	LECHUGA	3,5 MESES	CUATRIMESTRAL
					CEBOLLA ROJA	6 MESES	SEMESTRAL
					MAÍZ	5 MESES	SEMESTRAL
					TOMATE RIÑÓN	4 MESES	CUATRIMESTRAL
TUNGURAHUA	AMBATO	SANTA ROSA	2923	14	MORA	9-10 MESES	SEMANAL
					FRESA	4-5 MESES	SEMANAL
					MANZANA	3 AÑOS	ANUAL
					PERA	4 AÑOS	ANUAL
					CLAUDIA	4 AÑOS	ANUAL
TUNGURAHUA	AMBATO	HUACHI GRANDE	797	4	MORA	10 MESES	SEMANAL
					FRESA	6 MESES	2 COSECHAS SEMANA
					MANZANA	3-4 AÑOS	ANUAL
					PERA	3-4 AÑOS	ANUAL
TUNGURAHUA	AMBATO	MONTALVO	655	6	MORA	10 MESES	SEMANAL
					FRESA	6 MESES	2 COSECHAS SEMANA
					MANZANA	3-4 AÑOS	ANUAL
					PERA	3-4 AÑOS	ANUAL



TUNGURAHUA	AMBATO	PICAUIHUA	1303	9	TUNA	3 AÑOS	ANUAL
					DURAZNO	2 AÑOS	ANUAL
					MORA	10 MESES	SEMANAL
					BROCOLI	3 MESES	SEMANAL
					MAÍZ	5 MESES	SEMESTRAL
					CEBOLLA	5 MESES	SEMANAL
					TOMATE DE ARBOL	12 MESES	QUINCENAL
TUNGURAHUA	AMBATO	TOTORAS	1107	2	MORA	10 MESES	SEMANAL
					TUNA	3 AÑOS	ANUAL
					MAÍZ	5 MESES	SEMESTRAL
					TOMATE DE ARBOL	12 MESES	QUINCENAL
TUNGURAHUA	AMBATO	CONSTANTINO FERNANDEZ	750	21	MORA	10 MESES	SEMANAL
					FRESA	6 MESES	2-3 COSECHAS MENSUALES
TUNGURAHUA	AMBATO	AUGUSTO N. MATINEZ	897	14	MORA	10 MESES	SEMANAL
					PASTOS	6 MESES	BI-ANUAL

Elaborado por: Técnicos DPAT cantón Ambato

Martín Isaac Muñoz

Ing. Martín Isaac Muñoz Barrionuevo
ENLACE CANTONAL AMBATO

Anexo N.- 3 Encuesta dirigida a los agricultores del cantón Ambato



**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
MAESTRÍA EN DIRECCIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS**

ENCUESTA

• **Objetivos:**

Conocer de qué manera las microfinanzas han influido en la productividad del cantón Ambato.

Conocer cuáles son los principales productos agrícolas que se cultivan en el cantón Ambato.

Instrucciones: Responder de una forma veraz y técnica a las preguntas realizadas

Preguntas:

1. ¿Ha adquirido alguna vez algún tipo de crédito para financiar su actividad agrícola?

Si ___

No ___

2. ¿Qué instituciones financieras prefiere usted para la solicitud de créditos para financiar sus cultivos?

Cooperativas ___

Bancos Privados ___

Banca Pública ___

Mutualistas ___

3. ¿Los créditos que usted ha solicitado tienen periodo de gracia que permitan realizar sus primeros pagos posteriores a la cosecha?

Si _____

No _____

A veces _____

4. ¿Recibe usted algún tipo de asesoramiento financiero para la obtención de un crédito compatible con el periodo de siembre-cosecha de su cultivo?

Si _____

No _____

A veces _____

5. ¿Cree usted que los microfinanzas ayudan al crecimiento económico en el sector agrícola?

Si _____

No _____

A veces _____

6. ¿Cuál es el principal producto agrícola que usted cultiva?

Mora	_____	Cebolla colorada	_____
Manzana	_____	Papa	_____
Haba	_____	Maíz	_____
Alfalfa	_____	Lechuga	_____
Brócoli	_____	Tomate riñón	_____
Zanahoria	_____	Ajo	_____
Arveja	_____	Col	_____
Cebolla roja	_____	Fresa	_____
Pera	_____	Claudia	_____
Tuna	_____	Durazno	_____
Tomate de árbol	_____	Pasto	_____

7. ¿Cuál es la superficie de tierra que usted destina para el cultivo?

Menos de 1 Hcta. _____

De 1.1 Hcta. hasta 2Hcta. _____

De 2.1 Hcta. hasta 4Hcta. _____

Más de 5 Hcta. _____

8. ¿En promedio cuanto invierte usted por cada temporada de siembra?

De 0 a \$500 _____

De \$501 a \$1000 _____

De \$1001 a \$2500 _____

De \$2501 a \$5000 _____

Más de \$5000 _____

9. ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido incrementar la producción de su cultivo?

Si

No

A veces

10. ¿Con los créditos solicitados ha podido usted mejorar su calidad de vida?

Si

No

A veces

11. ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido capacitarse para mejorar sus cultivos?

Si

No

A veces

12. ¿Los créditos que usted ha solicitado le han permitido considerar la diversificación y ampliación de sus cultivos?

Si

No

A veces

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN