



**FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES**

TEMA:

**PLANES DE MICROCRÉDITOS A LOS PEQUEÑOS  
AGRICULTORES DEL CANTÓN BALZAR, PROVINCIA DEL  
GUAYAS**

**TRABAJO DE TITULACION QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO  
PARA OPTAR EL TÍTULO DE ECONOMISTA, ECONOMIA  
EMPRESARIAL**

Autor

**ALEYDA CECILIA MORA MORÁN**

Tutor

**ING ELBA CALDERON**

**SAMBORONDÓN, OCTUBRE DE 2013**

## AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme la salud, perseverancia y predisposición para llegar a este momento y alcanzar las metas que me propongo.

A mi padre, José, por su amor, consejos y apoyo absoluto a lo largo de mi carrera universitaria, sin el no sería lo que soy ahora.

A mi madre, Cecilia, quien desde el cielo me ha cuidado en estos años universitarios para poder alcanzar mi meta.

A mi hermano, José Javier, por ser mi amigo incondicional y ofrecerme siempre su amor

A mi esposo, Julio, por haberme alentado y apoyado para la culminación de esta etapa.

A mi hija, Mayte Cecilia, por su amor y cariño.

A mi tutor y profesora, Elba Calderón, por su paciencia, recomendaciones y asesoramiento a lo largo del desarrollo de este trabajo

Finalmente pero no últimos, agradezco a mis amigos, Andrea, Bolívar y Carolina por los maravillosos momentos compartidos en las aulas de clases, reuniones y demás, juntos compartiremos eternamente anécdotas y recuerdos inolvidables

## Indice General

Introducción.....	i
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA .....	3
1.1. Planteamiento del Problema.....	3
1.2. Formulación de problema.....	5
1.3. Sistematización del Problema.....	5
1.4. Objetivos de la Investigación .....	5
1.4.1. Objetivo General.....	5
1.4.2. Objetivos Específicos.....	5
1.5. Justificación o importancia de la investigación.....	6
CAPÍTULO II: GENERALIDADES.....	8
2.1. Balzar .....	8
2.1.1. Aspectos generales .....	8
2.1.2. Aspecto demográfico.....	9
2.1.3. Organizaciones Sociales.....	10
2.2. Aspecto Económico .....	11
2.2.1. Población Económicamente Activa (PEA).....	12
2.3. Sector Financiero.....	13
2.3.1. Banco Nacional del Fomento.....	13
2.3.1.2. Servicios Financieros .....	14
2.3.2. Banco Pichincha .....	19
2.3.2.1. Credife.....	20
2.3.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre.- .....	23
2.4. Sector ganadero .....	24
2.5. Sector forestal.....	26
2.6. Sector Minero.....	26
2.7. Sector Industrial Manufacturero y otras.....	27
2.8. Sector Agrícola.....	28
2.8.1. Infraestructura Agrícola .....	29
2.9. Maíz.....	30
2.9.1. Origen de la palabra maíz.- .....	30
2.1.2. Tipos de maíz.....	31
2.1.3. Producción de Maíz a nivel mundial.....	32
2.1.4. Producción de maíz en Ecuador.....	33
2.1.5. Crecimiento de la producción de maíz en el cantón Balzar .....	35
2.10. Microcrédito.....	35
2.10.2. Antecedentes.....	36
2.10.3. Principales actores del microcrédito .....	39
2.10.4. Acceso al microcrédito.....	39
2.10.5. Críticas al microcrédito.....	40
2.11. Sistema de Hipótesis y variables.....	41
2.12. Definiciones Conceptuales.....	42
2.13. Marco Jurídico .....	43

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA .....	44
3.1. Tipo de Investigación .....	44
3.2. Diseño de la Investigación.....	44
3.3. Selección y determinación de la muestra .....	44
3.4. Técnica de Investigación y pasos a seguir.....	46
3.5. Ubicación de la zona .....	47
3.6. Identificación de la muestra.....	48
3.6.1. Cálculo de la muestra .....	48
3.7. Costo de la producción de maíz. ....	49
3.8. Microcrédito en Ecuador .....	50
3.9. Presencia Gubernamental en Balzar. ....	53
3.9.1. Instituciones del Gobierno.....	53
3.9.2. Organizaciones No Gubernamentales.....	54
3.10. Microcréditos en Balzar .....	55
3.11. Sector Privado.....	59
3.11.1. PRONACA.....	59
CAPÍTULO IV: PROCESAMIENTO, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	63
4.1. Introducción.....	63
4.2. Rango de Edad .....	63
4.3. Antigüedad como pequeño agricultor .....	64
4.4. Petición de Microcrédito en el Banco Nacional de Fomento .....	65
4.5. Aprobación del Microcrédito en el Banco Nacional de Fomento .....	66
4.6. Monto del microcrédito .....	67
4.7. Negación del microcrédito.....	68
4.8. Uso de microcrédito.....	69
CAPITULO V: PROPUESTA .....	71
5.1 Datos generales de la propuesta .....	71
5.1.1. Entidad Ejecutora .....	71
5.1.2. Marco legal .....	71
5.1.3. Cobertura y localización .....	71
5.2. Identificación y Caracterización de la población objetivo (Beneficiarios).....	72
5.2.1. Aspectos relevantes de la oferta y demanda .....	74
5.2.2. Línea base del proyecto .....	76
5.3. Matriz de marco lógico .....	77
5.4. Viabilidad y plan de sostenibilidad.....	77
5.4.1. Viabilidad técnica .....	77
5.4.2. Proceso de la Propuesta .....	82
5.4.3. Análisis de sostenibilidad.....	88
5.4.3.1. Sostenibilidad económica-financiera .....	88
5.4.3.2. Análisis de impacto ambiental y de riesgos .....	89
5.5. Estrategia de seguimiento evaluación .....	90
5.5.1. Monitoreo de la ejecución.....	90
5.5.2. Evaluación de resultados e impactos.....	90

5.5.3. Actualización de Línea de Base .....	90
6.1. Conclusiones.....	91
6.2. Recomendaciones .....	92
Bibliografía.....	93
ANEXOS .....	95
ANEXO 1- Entrevista al Sr. Kleber Rendón.....	95
Anexo 2 – Entrevista a Srta. Andrea Orellana Vanegas (oficial de crédito BNF).....	97
Anexo 3 – Encuesta .....	98
Anexo 4 – Aproximación de Gastos de la Cooperativa de Ahorros y Créditos.....	100
Anexo 5 – Monto de Colocación y Resumen de factibilidad .....	101
Anexo 6 – Matriz Ambiental.....	102
Anexo 7 – Fuentes de Financiamiento y Cronograma valorado por componentes y actividades. ....	103

## Indice de Cuadros

CUADRO N° 1: POBLACIÓN DEL CANTÓN BALZAR (1990 – 2010) .....	9
CUADRO N° 2: POBLACIÓN POR GRUPOS DE EDAD Y SEXO .....	10
CUADRO N° 3: PEA POR RAMA DE ACTIVIDAD.....	12
CUADRO N° 4: TIPOS DE CRÉDITO DE PRODUCEFOMENTO.....	15
CUADRO N° 5: TIPO DE CRÉDITO MICROFOMENTO.....	17
CUADRO N° 6: CRÉDITOS DE CREDIFE .....	21
CUADRO N° 7: NÚMERO DE UPAS Y CABEZAS DE GANADO VACUNO Y PORCINO POR RAZAS .....	25
CUADRO N° 8: TIPOS DE ESTABLECIMIENTOS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA .....	28
CUADRO N° 9: NÚMERO DE UPAS Y SUPERFICIE EN HECTÁREAS POR PRINCIPALES CULTIVOS.....	29
CUADRO N° 10: NÚMERO DE UPAS Y EQUIPO, MAQUINARIA E INSTALACIONES POR TIPO.....	30
CUADRO N° 11: TIPOS DE MAÍZ .....	31
CUADRO N° 12: PRINCIPALES PRODUCTORES DE MAÍZ EN EL MUNDO (2005- 2009).....	32
CUADRO N° 13: SUPERFICIE SEMBRADA, COSECHADA Y VENDIDA DE LA PRODUCCIÓN DE MAÍZ EN BALZAR.....	35
CUADRO N° 14: COSTOS Y RENDIMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE MAÍZ DURO EN BALZAR .....	49
CUADRO N° 15: COMPARACIÓN DEL CRÉDITO POR REGIONES A MARZO DE CADA AÑO.....	51
CUADRO N° 16: CRÉDITO BANCO NACIONAL DEL FOMENTO A LA REGIÓN COSTA E INSULAR .....	52
CUADRO N° 17: CRÉDITO ORIGINAL CONCEDIDO AL SECTOR AGRÍCOLA POR BNF .....	52
CUADRO N° 18: CRÉDITO ORIGINAL CONCEDIDO AL SECTOR AGRÍCOLA POR BANCO NACIONAL DE FOMENTO MAIZ A NIVEL PROVINCIAL.....	53
CUADRO N° 19: INSTITUCIONES DEL ESTADO EN BALZAR .....	54
CUADRO N° 20: OFERTA DE MICROCRÉDITOS PARA LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE MAÍZ .....	55
CUADRO N° 21: CRÉDITOS DEL BANCO NACIONAL DEL FOMENTO ZONAL GUAYAQUIL .....	56
CUADRO N° 22: CRÉDITOS AGRICOLAS POR CULTIVOS BNF CANTÓN BALZAR .....	56
CUADRO N° 23: CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BNF Y BANCO DE PICHINCHA AL CANTÓN BALZAR .....	57
CUADRO N° 24: CÁLCULO DE LOS MONTOS PARA MICROCRÉDITOS EN CULTIVOS DE MAÍZ .....	73
CUADRO N° 25: OFERTA DE MICROCRÉDITO.....	75
CUADRO N° 26: DEMANDA DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DE MAÍZ DEL CANTÓN BALZAR .....	75
CUADRO N° 27: DEMANDA INSATISFECHA DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DE MAÍZ DEL CANTÓN BALZAR.....	76
CUADRO N° 28: LÍNEA BASE DEL PROYECTO.....	76



## Índice de Gráficos

GRAFICO 1: POBLACIÓN DE BALZAR 2010 .....	9
GRAFICO 2: PRINCIPALES PRODUCTORES DE MAÍZ A NIVEL MUNDIAL .....	33
GRAFICO 3: CRÉDITOS AGRÍCOLAS POR CULTIVOS BNF CANTÓN BALZAR .....	57
GRAFICO 4: NÚMERO DE AGRICULTORES INTEGRADOS INCLUSIVOS .....	60
GRAFICO 5: INTEGRADOS INCLUSIVOS POR ZONAS .....	61
GRAFICO 6: RANGO DE EDAD DE LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DE MAÍZ .....	64
GRAFICO 7: ACTIVIDAD EN AÑOS COMO PEQUEÑO PRODUCTOR DE MAÍZ .....	65
GRAFICO 8: SOLICITUD DE MICROCRÉDITO .....	66
GRAFICO 9: APROBACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO .....	67
GRAFICO 10: MONTO DE MICROCRÉDITO RECIBIDO .....	68
GRAFICO 11: CAUSAS DE NEGACIÓN DE MICROCRÉDITO .....	69
GRAFICO 12: USOS DEL MICROCRÉDITO .....	70
GRAFICO 13: CANASTA FAMILIAR BÁSICA .....	72
GRAFICO 14: DISEÑO DE LA PROPUESTA .....	83



## RESUMEN

Esta investigación parte de establecer la problemática en el cantón Balzar, el microcrédito y los pequeños productores de maíz, uno de ellos es el bajo desarrollo, la falta de garantías y accesibilidad a los microcréditos para los pequeños productores; por tanto se plantea como objetivo general proponer acciones estratégicas que aporten al acceso de microcrédito de los pequeños productores del cantón Balzar. Los objetivos específicos son: **i)** Determinar la situación actual del sector financiero en relación a los microcréditos de los productores del maíz del cantón Balzar. **ii)** Analizar acciones estratégicas del gobierno local y sector privado que aporten al acceso de los pequeños productores al microcrédito. **iii)** Proponer un plan de microcrédito para los pequeños productores de Balzar. Como resultado de esta investigación se rectifica que el pequeño agricultor encuentra las puertas cerradas al momento de querer obtener un microcrédito; por eso es importante el tercer objetivo de esta investigación, proponiendo un plan de microcrédito que este a la vanguardia y al alcance de ellos.

## Introducción

La prestación de dinero surgió por la necesidad de satisfacer necesidades en la producción de un negocio sea este agrícola o industrial; según historiadores el microcrédito surgió como iniciativa de Yunus Muhammad quien al ver que su país (India) se hundía en la pobreza, encontró un potencial entre los más pobres, quienes tenían su pequeña actividad para sobrevivir, la falta de recursos hacía que ellos no progresaran, entonces decidió hacer el primer microcrédito a una mujer, poco después fundó el “Banco de los pobres”, cuya finalidad es ofrecer microcréditos a los más pobres de India.

Así como en todo el mundo, en Ecuador se vive una situación parecida; la falta de acceso a microcréditos de los pobres; hace que no se desarrollen frente a un mundo globalizado. El Banco Nacional del Fomento es la institución pública que está a cargo de los microcréditos, pero sus microcréditos no son accesibles para los pequeños agricultores debido a sus políticas inflexibles e inalcanzables; por ende en 9 meses va a empezar un proceso de regeneración y reestructuración, transformándola en una institución, cuyo target será los pequeños agricultores de las áreas rurales.

En esta investigación se estudiará el cantón Balzar y sus pequeños productores de maíz; los cuales debido al desarrollo inequitativo y la falta de incentivos a nivel financiero y de la producción; son personas que llevan un nivel de vida bajo; con problemas para poder llegar a solventar su canasta básica mensualmente. Los pequeños agricultores de maíz tratan de sobrevivir mediante la iniciativa privada de negocios inclusivos (PRONACA), o buscan otras alternativas para poder sustentar a sus familias. Son familias enteras, quienes se dedican a esta actividad, de hecho la PEA de este cantón es de 15549 personas, las cuales el 49,60% se dedica exclusivamente a la actividad agropecuaria, lo que hace que tengan una vocación agrícola y como primera actividad oficial de trabajo sea la agricultura o la ganadería.

Se ve la necesidad de ayudar a este segmento de agricultores que representa el 66% frente a un 34% que representa a los medianos y grandes agricultores. Mediante el acceso a canales de microcrédito en conjunto con la iniciativa privada y pública, se busca mejorar su nivel de vida y generar una cultura de ahorro y pago; para que así en un futuro el plan propuesto sea sostenible con el tiempo

## **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

### **1.1. Planteamiento del Problema**

Balzar es un cantón de la provincia del Guayas, y se encuentra al noroeste de dicha provincia, al margen derecho del río Daule, a 105 kilómetros de la ciudad de Guayaquil (Prefectura del Guayas). Se inició como parroquia rural dentro de la Provincia del Guayas. Balzar se ha convertido en uno de los cantones más grandes de la misma.

Limita al norte con el cantón El Empalme; al sur con el cantón Colimes; al este con la Provincia de Los Ríos; y al oeste con la Provincia de Manabí. Su territorio tiene una extensión de 1,186.17 km<sup>2</sup> y se encuentra a 48 metros sobre el nivel del mar (Municipio de Balzar).

Está atravesado por una cantidad considerable de ríos y esteros, que forman una verdadera malla hídrica que sirve de base para actividades productivas de la población. Tiene una temperatura promedio de 26 grados centígrados.

En la actualidad no cuenta con parroquias rurales (Colimes se cantonizó en 1988), solo tiene cabecera cantonal; pero si con una gran cantidad de asentamientos humanos rurales (170 recintos) (JLMB Consultor, 2012), los cuales están dispersos en varios sectores de su territorio. Su cabecera cantonal es conocida como San Jacinto de Balzar, es un centro urbano de mediano tamaño ubicado en la carretera Guayaquil – El Empalme.

Balzar es llamado como la capital maicera del Ecuador debido a su fuerte producción de maíz duro seco; pero además cultiva otros productos como: arroz, frejol seco, sandía, tabaco, banano, cacao, café, mango, maracuyá, palma africana, piña y plátano.

A lo largo de todo el territorio de este cantón se encuentran grandes plantaciones de esta gramínea, la misma que tiene un período de cosecha de tres meses. Según el Censo Nacional Agropecuario del 100% de los productores de maíz en el cantón Balzar, un 66% son pequeños productores, los mismos que debido a la limitada presencia de servicios bancarios, el escaso desarrollo de entidades financieras locales, y la sustitución del crédito informal de tipo usurero, hace que la producción de maíz no se desarrollan debidamente, ya que los pequeños productores no cuentan con los recursos económicos ni de garantías para acceder a créditos de instituciones financieras locales.

El gobierno local junto al apoyo del Banco Nacional del Fomento (BNF), ha podido ayudar al 34%, es decir a los medianos y grandes productores, pero a la diferencia no ha accedido a créditos, por falta de garantías o conocimiento.

Se necesita desarrollar un plan de microcrédito para esos pequeños agricultores que viven a expensas de su mínima producción y no ven utilidad, debido a que su capital es prestado por usureros, que cobran intereses altísimos.

Esta situación conllevara a que los pequeños agricultores no puedan pagar a los usureros y dejen atrás su negocio, reduciendo el desarrollo de este cantón.

## **1.2. Formulación de problema.**

- ¿Cuál es la realidad financiera y productiva de los pequeños productores de maíz en el cantón Balzar de la provincia del Guayas?

## **1.3. Sistematización del Problema.**

- ¿Cuál es la situación actual del sector financiero en relación a los microcréditos de los productores de maíz del Cantón Balzar?
- ¿Cuáles son las acciones estratégicas del gobierno local y sector privado que aporten al acceso de los pequeños productores al crédito?
- ¿Cómo se tendría que diseñarse e implementar un plan de microcrédito para los pequeños productores de maíz?

## **1.4. Objetivos de la Investigación**

### **1.4.1. Objetivo General.**

- Proponer acciones estratégicas que aporten al acceso de microcrédito de los pequeños productores del cantón Balzar.

### **1.4.2. Objetivos Específicos.**

1. Determinar la situación actual del sector financiero en relación a los microcréditos de los productores del maíz del cantón Balzar.
2. Analizar acciones estratégicas del gobierno local y sector privado que aporten al acceso de los pequeños productores al microcrédito.
3. Proponer un plan de microcrédito para los pequeños productores de Balzar.

#### **1.5. Justificación o importancia de la investigación**

La situación actual presenta un cantón donde sus sectores productivos se desarrollan de manera lenta e inequitativa, la falta de infraestructura e incentivo a la producción, sumado a la débil planificación para el desarrollo se convierten en obstáculos que hay que enfrentar.

El cantón Balzar ha tenido un crecimiento poblacional importante, desde el censo de 1990 al del año 2010, presenta un aumento acumulado del 12.13% y un incremento anual del 0.61%, ubicándose en 53.937 habitantes en el último censo de población y vivienda, realizado por el INEC en el año 2010, cuyas viviendas que habitan, se ubican en un 53% en el sector urbano y el 47% en el sector rural.

En Balzar el 55.80% de la Población Económicamente Activa (PEA) se dedica a actividades de ganadería, agricultura, caza y pesca de las cuales el 49,6% se dedica exclusivamente a las actividades de agricultura y ganadería. Lo que indica que Balzar es un cantón, en el cual sus habitantes dependen de estas actividades.

Esta investigación va a ser diseñada para ayudar a los pequeños productores del cantón Balzar, ya que ellos no cuentan con un plan de microcréditos que puedan acceder con facilidad.

También esta investigación va a formar parte del Sistema Económico del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Balzar para contribuir al Plan Nacional del Buen Vivir a través de la elaboración de un Plan Participativo de Desarrollo y Ordenamiento Territorial articulado con los todos los niveles de Gobierno, hacia un desarrollo endógeno, es decir la recuperación de los verdaderos valores, potencialidades, costumbres y patrimonios existentes en las localidades.



## **CAPÍTULO II: GENERALIDADES**

### **2.1. Balzar**

#### **2.1.1. Aspectos generales**

Balzar es un nombre que se menciona en la costa ecuatoriana desde comienzos del siglo XVII. Ligado a la existencia de un bien natural muypreciado como la madera llamada “Balsa”, que ha tenido gran demanda a nivel nacional e internacional, se convierte en la identificación de un territorio de gran valor productivo en el Ecuador. (Municipio de Balzar)

Iniciado como parroquia rural dentro de la Provincia del Guayas, Balzar ha pasado a convertirse en uno de los cantones más grandes de la misma.

Su territorio bañado por una considerable red fluvial, gracias a la pujante actividad agropecuaria que se realiza, contribuye al crecimiento económico de la provincia, la región y el país.

Desde sus inicios, su territorio formó parte del cantón Daule. El 23 de mayo de 1826 fue ascendido a parroquia eclesiástica.

En 1847 se lo reconoció como parroquia civil del cantón Daule. El 19 de septiembre de 1903 fue decretada su cantonización.

### 2.1.2. Aspecto demográfico.

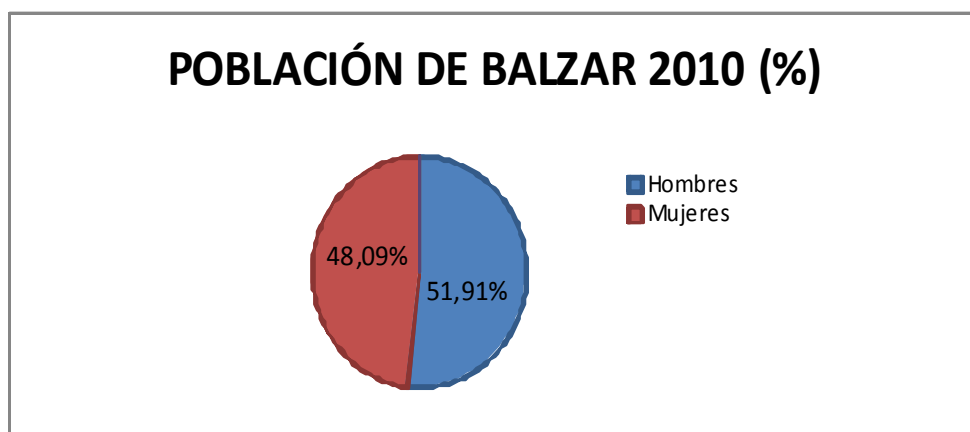
Su población de acuerdo al Censo de Población y Vivienda del año 2010 es de 53.937 habitantes tanto en el área urbana y rural (Ver cuadro N° 1); de los cuales 28.001 son hombres y 25.936 son mujeres (Ver gráfico N° 1).

**Cuadro N° 1: Población del Cantón Balzar (1990 – 2010)**

Sexo	Población 1990	Población 2001	Población 2010
Masculino	21.288	23.108	28.001
Femenino	23.797	25.362	25.936
<b>Total</b>	<b>45.085</b>	<b>48.470</b>	<b>53.937</b>

Fuente: INEC  
Elaborado por: Aleyda Mora

**Gráfico 1: Población de Balzar 2010**



Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010  
Elaborado por: Aleyda Mora

Según el Censo de Población y Vivienda del año 2010 del total de viviendas que es de 16.172; en el área urbana existen 8.600 y en el área rural 7.572; es decir el 53% corresponde al sector urbano y el 47% al sector rural. La densidad poblacional cantonal es de 50 habitantes por kilómetro cuadrado.

El promedio de edad en Balzar es de 28 años, mientras que la expectativa de vida al nacer es de 72,79 años en hombres y de 78,82 en

mujeres según estadísticas del 2011(Ver cuadro N° 2), la población se consideran en su mayoría mestizos y montubios

**Cuadro N° 2: POBLACIÓN POR GRUPOS DE EDAD Y SEXO**

Sexo	Menores de 1 año	De 1 a 24 años	De 25 a 49 años	De 50 a 79 años	De 80 a 94 años	De 95 y mas	Total
Masculino	574	14.269	8.405	4.388	354	1	28.001
Femenino	514	13.500	7.699	3.880	323	0	25.936

Fuente: CENSO 2010 (INEC)  
Elaborado por: Aleyda Mora

El Cerrito y La Guayaquil, son los asentamientos rurales que tienen las mayores poblaciones y presentan ciertas características que los distinguen de los demás, también existen otros que les siguen en población como La Salamina, San Vicente, Los Boyales y La Guadalupe.

Estos asentamientos, por lo general no cuentan con todos los servicios básicos, cuentan con equipamiento comunitario mínimo y son deficitarios de vías de comunicación y medios de conectividad en general.

Para los que están más alejados de la cabecera cantonal y de la vía principal el problema más grande es la conectividad terrestre, la falta de transporte, las condiciones de las vías y los tiempos de desplazamiento desde la cabecera cantonal hacia los mismos y viceversa.

Los menos desfavorecidos de entre estos poblados, son los que se encuentran junto o cercanos a la cabecera cantonal o a la vía Guayaquil – El Empalme.

En el sector rural existen centros de atención del Ministerio de Salud Pública en los recintos La Guayaquil y El Cerrito. También hay dispensarios de Seguro Médico Campesino en los recintos Don Bosco, San Ramón y El Limón.

### **2.1.3. Organizaciones Sociales.**

En el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) consta en el registro de organizaciones legalizadas de 183 entidades con vida jurídica, de las cuales 36 están activas, varias de estas organizaciones, de diversa naturaleza, como Comités, Asociaciones de comerciantes, campesinos, transportistas, de desarrollo comunitario trabajadores agrícolas, y otras. Este tipo de organizaciones evidencian actualmente una débil capacidad de gestión lo que limita su representatividad y la atracción de recursos para programas o proyectos locales.

A pesar de que existen numerosas organizaciones sociales a nivel local, el tejido social es disperso, no se han articulado procesos organizativos, proyectos o intereses colectivos o corporativos que incidan en la gestión del territorio.

## **2.2. Aspecto Económico**

Desde la antigüedad la economía del cantón ha girado en torno a la actividad agropecuaria y a los productos que esta genera. Su suelo y la población tienen una inminente vocación agrícola. La actividad agrícola que tiene en el maíz y el arroz sus productos enfrenta problemas relacionados con la falta de infraestructura de riego que no permite una producción continua durante todo el año, los trámites para la obtención de crédito productivo, la inexistente asistencia técnica para los productores y las desventajosas cadenas de comercialización para los productores.

La tierra no legalizada es otro problema que se enfrenta en el territorio cantonal perjudicando sobre todo a los pequeños productores que no pueden acceder a crédito y beneficiarse de programas gubernamentales. La insuficiencia de vías complica más la problemática de este sector productivo. Los recursos naturales paisajísticos, la flora, la fauna así como la experticia en el sector agropecuario se identifican como fortalezas para el desarrollo de iniciativas turísticas culturales, patrimoniales a nivel local, que pueden ser aprovechadas para diversificar la producción en el cantón.

### 2.2.1. Población Económicamente Activa (PEA)

La PEA en Ecuador se considera aquellas personas de 10 años o más que trabajaron al menos una hora en el periodo de referencia, aunque no tuvieron trabajo estuvieron ocupados o también de aquellas personas que no tenían empleos y estaban disponibles para trabajar y buscar empleo (INEC). Actualmente la PEA en Ecuador es de 4,6 millones de personas, mientras que en el cantón Balzar es de 15.549 personas, teniendo el mayor porcentaje en las actividades de agricultura, ganadería, caza y pesca y siendo la segunda actividad el comercio, hoteles y restaurantes. (Ver cuadro N° 3)

La población en edad de trabajar, que se ubica entre los 19 a 64 años de edad en Balzar, registra un total de 26.207 personas, de las cuales las ocupadas por rama de actividad son 15.549, quedando un desempleo y subempleo de 7.704 personas, un 30%, tasa que está por debajo de la nacional registrada por el INEC

**Cuadro N° 3: PEA por rama de actividad**

Rama de actividad	N°	%
Agricultura, Ganadería , caza, pesca	8.677	55,80%
Explotación de minas y canteras	7	0,05%
Industrias manufactureras	671	4,32%
Suministros de electricidad, gas y agua	23	0,15%
Construcción	609	3,92%
Comercio, hoteles y restaurantes	1.895	12,19%
Transporte, almacenamiento y comunicación	390	2,51%
Intermediación financiera	141	0,91%
Servicios personales y sociales	1.648	10,60%
No especificados	1.488	9,57%
<b>TOTAL</b>	<b>15.549</b>	<b>100,00%</b>

FUENTE: Sistema Integrado de Indicadores Sociales Ecuador (SIISE)

Elaborado por: Aleyda Mora

La principal actividad es la agricultura, ganadería, caza, pesca, etc; la cual representa un 55,80% ; como se ha mencionado Balzar es una tierra con vocación agrícola.

## **2.3. Sector Financiero.**

En el cantón Balzar, de acuerdo a observaciones de campo, operan tres instituciones financieras: una sucursal del Banco Nacional de Fomento, una agencia de Banco del Pichincha y una agencia de Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre, las cuales son controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

### **2.3.1. Banco Nacional del Fomento**

#### **2.3.1.1. Antecedentes**

En los años 20, el Ecuador pasaba por una crisis muy larga y aguda desde su nacimiento como República. La falta de un Banco Central, hacía que existan muchas emisiones de moneda y más aún con la Ley Monetaria de 1914, facilitaba el descontrol en esas emisiones, la mala recaudación y el uso de los recursos fiscales, hacía que el gobierno permaneciera en constante déficit.

En aquel entonces, no existe el crédito agrícola ni industrial, el que era ofrecido por la banca privada, estaba supeditado a rendimientos onerosos, facilitando que los usuarios buscaran otro tipo de financiamiento con los prestamistas (usureros), a respuesta de estas contingencias, se creó el Banco Nacional del Fomento

El Banco Nacional de Fomento, tiene su origen en el Banco Hipotecario del Ecuador, institución que fue establecida mediante Decreto Ejecutivo del Gobierno Provisional del Dr. Isidro Ayora, dictado el 27 de enero de 1928 y publicado en el Registro Oficial No. 552 del 28 de enero de 1928. En el año 2002, se crea por primera vez, la Gerencia de

Riesgos, que es fundamental para el control y administración de los créditos que otorga la Entidad (Banco Nacional del Fomento).

Según la calificadora de Riesgos BankWatchRating S.A. calificó al Banco Nacional del Fomento con balances al 30 de junio de 2012 con calificación BBB- que significa “Se considera claramente que esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidente algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo” (Banco Nacional del Fomento).

### **2.3.1.2. Servicios Financieros**

Los servicios financieros que otorga esta institución pública son:

- Ahorrafomento
- Producefomento
- Microfomento

**a) Ahorrafomento.-** Este tipo de servicio se refiere a las cuentas de ahorro, corriente y los depósitos a plazo fijo.

**b) Producefomento.-** El Banco Nacional del Fomento en este servicio financiero ofrece tres tipos de crédito que son: crédito asociativo, crédito de compra de tierras productivas, crédito producción, comercio y servicio. (Ver cuadro N° 4)

**c) Microfomento.-** En este tipo de servicio financiero otorga tres tipos de créditos que son: Microcrédito, Crédito 5-5-5 y Crédito de Desarrollo Humano. (Ver Cuadro N°5)

**Cuadro N° 4: Tipos de crédito de Producefomento**

<b>Crédito</b>	<b>Sujeto de Crédito</b>	<b>Financiamiento</b>	<b>Plazo</b>	<b>Interés</b>	<b>Garantía</b>
<b>Crédito Asociativo</b>	Organizaciones debidamente constituidas en el país, conforme a la normativa que establece los ministerios, organismos seccionales o instituciones públicas.	Hasta el 100% del proyecto de la inversión a realizar	Según el tipo de sector de financiamiento	Tasa de interés vigente	Quirografaria (personal), prendaria o hipotecaria.
<b>Crédito compra de tierras productivas</b>	Personas naturales o jurídicas que se encuentren relacionadas con los siguientes sectores: agrícola, pecuario, piscícola, agro-artesanales y turísticos.	Hasta el 80% del proyecto de la inversión a realizar		Tasa de interés vigente	Hipotecaria
<b>Crédito producción, comercio y servicio</b>	Personas naturales o jurídicas legalmente constituidas	Hasta el 80% del proyecto de la inversión a realizar		Tasa de interés vigente	Quirografaria (personal), prendaria o hipotecaria

Fuente: BNF  
Elaborado por: Aleyda Mora

En la página oficial del Banco Nacional del Fomento se encuentran los diferentes requisitos para los créditos que se encuentran en su línea de Producefomento.

**Crédito Asociativo:**

1. Copia legible blanco/negro o a color de la cédula de identidad vigente y certificado de votación (último proceso electoral) de representante(s) legal(es), codeudor o garante.



2. Copia de la personería jurídica de constitución de la Asociación u Organización
3. Copia de los estatutos actualizados de la Asociación
4. Copia del nombramiento actualizado, debidamente inscritos de los representantes legales.
5. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes.
6. Copia de la nómina de socios del último registro económico, presentado al Ministerio competente
7. Copia de los estados financieros actualizados.
8. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono (con una antigüedad no mayor a 60 días) de la sede de la asociación.
9. Proyecto de la factibilidad de la actividad productiva a desarrollar, para préstamos superiores a \$100.001
10. Plan de inversión (formato entregado por el banco) para proyectos de \$20.000 a \$ 100.000

#### **Crédito de Compra de Tierras Productivas.-**

1. Copia blanco/negro o a color legible del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (en caso de ser casados) del último proceso electoral.
2. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).
3. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono del cliente y el garante, según sea el caso (con una antigüedad no mayor a 60 días).
4. Proyecto de la factibilidad de la actividad productiva a desarrollar, para préstamos superiores a \$100.001
5. Plan de inversión (formato entregado por el banco) para proyectos de \$20.000 a \$ 100.000
6. Copia de los estados financieros actualizados.
7. Copia de la declaración de Impuesto de la Renta de los tres últimos ejercicios económicos

### **Crédito Producción, Comercio y Servicio.-**

1. Copia blanco/negro o a color legible del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (en caso de ser casados) del último proceso electoral.
2. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).
3. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono del cliente y el garante, según sea el caso (con una antigüedad no mayor a 60 días).
4. Proyecto de la factibilidad de la actividad productiva a desarrollar, para préstamos superiores a \$100.001
5. Plan de inversión (formato entregado por el banco) para proyectos de \$20.000 a \$ 100.000
6. Para compra de activos fijos: cotización o proforma de los bienes a adquirir.
7. Copia de los estados financieros actualizados.
8. Copia de la declaración de Impuesto de la Renta de los tres últimos ejercicios económico

### **Cuadro N° 5: Tipo de crédito Microfomento**

<b>Crédito</b>	<b>Sujeto de Crédito</b>	<b>Financiamiento</b>	<b>Interés</b>	<b>Montos</b>	<b>Plazo</b>	<b>Destino del crédito</b>	<b>Garantía</b>
<b>Microcrédito</b>	Personas naturales o jurídicas que tengan relación con actividades de producción, comercio o servicios	Hasta el 100% del proyecto de la inversión a realizar	Tasa del 11% para la producción y 15% para comercio y servicios	Hasta \$ 20.000	5 años	Capital de trabajo y de activos fijos	Quirografaria (personal), prendaria, hipotecaria,
<b>Crédito 5-5-5</b>	Personas naturales o jurídicas que tengan relación con	Hasta el 100% del proyecto	Tasa del 5% anual	A partir de \$100 a \$	5 años	Capital de trabajo y	Quirografaria (personal), prendaria,

	actividades de producción, comercio o servicios	de la inversión a realizar		5.000		de activos fijos	hipotecaria,
<b>Crédito de Desarrollo Humano</b>	Personas naturales que consten en la base de datos del programa del Bono Desarrollo Humano y cuenten con unidades de producción, comercio o servicios	Hasta el 100% del proyecto a realizar	Tasa del 5%	\$ 420			

Fuente: BNF  
Elaborado por: Aleyda Mora

### **Microcrédito.-**

1. Copia blanco/negro o a color legible del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (en caso de ser casados) del último proceso electoral.
2. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono del cliente y el garante, según sea el caso (con una antigüedad no mayor a 60 días).
3. Para compra de activos fijos: cotización o proforma de los bienes a adquirir.

Para créditos superiores a 3000 dólares

- Copia legible del Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).
- Copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial o contrato de arrendamiento del lugar de inversión, o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación contenido por el organismo competente.

### **Crédito 5-5-5**

1. Copia blanco/negro o a color legible del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (en caso de ser casados) del último proceso electoral.
2. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono del cliente y el garante, según sea el caso (con una antigüedad no mayor a 60 días).
3. Para compra de activos fijos: cotización o proforma de los bienes a adquirir.
4. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).
5. Copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial o contrato de arrendamiento del lugar de inversión, o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación contenido por el organismo competente.

### **Crédito de Desarrollo Humano**

1. Copia blanco/negro o a color legible de la cédula de identidad del solicitante
2. Copia blanco/negro o a color legible del certificado de votación del solicitante
3. Copia del comprobante de agua, luz o teléfono del cliente y el garante,(con una antigüedad no mayor a 90 días).

#### **2.3.2. Banco Pichincha**

El 11 de abril de 1906, nace en Ecuador la compañía anónima Banco Pichincha.

Constituida entonces como un banco de emisión, circulación y descuento, la entidad fijó desde sus inicios su prioridad: trabajar en el mercado de divisas. Gracias a las gestiones del entonces vicepresidente, la institución consiguió colocar fondos en el extranjero por un capital inicial de 600 mil sucres, lo que marcó el comienzo de la vida legal del Banco Pichincha y el inicio de la presencia mundial que lo caracteriza. La primera agencia bancaria se estableció en la intersección de las calles Venezuela y Sucre, en la propiedad de Juan Francisco Freile (Pichincha).

En la página oficial de Banco de Pichincha señala que ofrece los siguientes servicios financieros:

- Consumo
- Construcción/Vivienda
- Vehículo
- Maestrías

### **2.3.2.1. Credife**

El 9 de abril de 1999, se desarrolla Credife Desarrollo Microempresarial S.A., una subsidiaria del Banco del Pichincha, en medio de la crisis que vivía Ecuador en esos momentos decidieron incursionar en el área de micro finanzas. Su fin es prestar servicios financieros integrales, orientados al desarrollo del sector microempresarial ecuatoriano.

Credi Fe está en capacidad de proporcionar servicios financieros al segmento micro empresarial, ubicado en la base de la pirámide socioeconómica, con el propósito de contribuir al mejoramiento del nivel de vida de este sector y facilitar su acceso al sistema financiero ecuatoriano. (Credife S.A.)

Los clientes de Credife son microempresarios, es decir personas naturales, cuya fuente de ingreso proviene de las ventas o ingresos que genera una microempresa con actividades en pequeña escala

En la página oficial de Credife a sus clientes se los caracteriza de la siguiente forma:

- Organizaciones de tipo familiar con pequeñas estructuras, administradas por sus dueños.
- El dueño es el proveedor de capital.
- Dominan y abastecen principalmente el mercado local y provincial.
- Alcanzan niveles de ventas de hasta USD 100 mil anuales.
- Tienen hasta diez trabajadores.
- La inversión fija en sus negocios es hasta de USD 20 mil, sin incluir inmuebles.
- Manejo básico o nulo de su información financiera.
- Su sistema de producción es en pequeña y mediana escala.
- Tienen herramientas tecnológicas elementales.
- Generalmente su comercialización y ventas son directas, gestionadas por sus dueños.

Uno de sus principales productos son los créditos que son:

- Credife Invertir
- Credife Desarrollo
- Credife Efectivo
- Credife Vivienda
- Credife Agrícola

**Cuadro N° 6: Créditos de Credife**

<b>Crédito</b>	<b>Características</b>	<b>Monto</b>	<b>Plazo</b>	<b>Forma de Pago</b>	<b>Periodicidad de pago</b>
<b>Invertir</b>	Compra de Activos Fijos	\$500 a \$20000	3 a 36 meses	Débito de la cuenta	Mensual
<b>Desarrollo</b>	Capital de trabajo	\$300 a \$20000	2 a 24 meses	Débito de la	Mensual

				cuenta	
<b>Efectivo</b>	Consumo	\$300 a \$ 10000	2 a 24 meses	Débito de la cuenta	Mensual
<b>Vivienda</b>	Mejoramiento de vivienda	\$1000 a \$ 10000	2 a 24 meses	-----	Mensual
<b>Agrícola</b>	Actividades agropecuarias	\$300 a \$20000	2 a 36 meses	Debito de la cuenta	Flexibilidad: de acuerdo al ciclo productivo de su negocio

Fuente: Credife  
Autor: Aleyda Mora

### **Credife Agrícola**

Este tipo de crédito se utiliza para la compra de:

- Animales
- Fertilizantes
- Semillas
- Maquinaria
- Equipo
- Vehículo
- Remodelación
- Construcción
- Compra de predio agrícola

### **Requisitos para acceder al crédito**

- Brindar información correcta de su negocio
- Puntualidad en los pagos acordados
- Experiencia de un año en su negocio como propietario
- Estabilidad de mínimo de seis meses en el mismo local
- Un garante personal (microempresario o dependiente)

### **Documentos**

- Copias de cédulas de identidad legibles (deudor, garante, cónyuges)
- Copias de papeletas de votación legibles (deudor, garante, cónyuges)
- Copia de recibo de luz, agua o teléfono del domicilio del deudor y garante
- Documento de certificación del negocio (Patente, RUC, Copia de la última declaración de impuestos al SRI, Facturas de compra a sus proveedores o Certificado comercial)
- Certificado de ingresos si el garante es asalariado

### **2.3.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre.-**

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre” es una sociedad de derecho privado cuyos miembros están agrupados voluntariamente y mediante la práctica del ahorro satisfacer sus necesidades de crédito y demás servicios cooperativos.

La cooperativa es una empresa autosustentable, mediante lo cual asegura su permanencia en el mercado y por ende la prestación de sus servicios (Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salitre", 2010). Esta cooperativa queda frente al malecón de Balzar.

Entre sus productos y servicios tienen los siguientes:

- Ahorro a la vista
- Ahorro programado
- Depósito a plazo fijo
- Créditos
- Transferencias bancarias
- Pago del bono de desarrollo humano



- Canalización del crédito de desarrollo humano
- Fondo mortuario

El crédito se otorga al socio que ahorra, que se paga al plazo señalado ganando prestigio si se paga puntualmente favoreciendo a otros socios que están esperando la oportunidad de obtener un crédito. Se le presta al socio el doble de lo que tenga y con mínimo un mes de movimientos en su cuenta de ahorros de la cooperativa. Los requisitos son los siguientes:

1. Ahorrar en la cooperativa.
2. Voluntad y capacidad de pago.
3. Tener calificación A en la Central de Riesgos Garantías.
4. Documentos personales.

#### **2.4. Sector ganadero**

En Ecuador se registraron 1.8 millones de cabezas de ganado porcino en el 2011, un 22.9% más que lo reportado en el 2010, según los últimos resultados de la Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (Espac) del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). En total la existencia de ganado en el país aumentó en un 4.1% al llegar a 8.6 millones de cabezas, predominando el vacuno con 5.3 millones de cabezas, seguido por el porcino con 1.8 millones.

Balzar en el sector ganadero, de acuerdo al Censo Nacional Agropecuario, las especies más representativas son: ganado vacuno y ganado porcino.

El ganado vacuno con un total de 55.428 cabezas que representan el 16% del total de la provincia, 1.316 unidades productivas que aportan en un 10% de los productores. La producción de leche en Balzar diaria es también la más significativa de todos los cantones de la provincia (30.015

litros) lo cual representa el 23% de la producción de leche de la provincia (JLMB Cnsultor, 2012).

La segunda especie importante es el ganado porcino, misma que aporta un total de 11.531 cabezas que representan el 9% del total de la provincia, 1.939 unidades productivas que aportan en un 7% de los productores. Ver cuadro N° 7

**Cuadro N° 7: Número de UPAs y cabezas de ganado vacuno y porcino por razas, según cantón**

		GUAYAS	%	BALZAR	%		
<b>TOTAL</b>	<b>UPAs</b>	13.035	100	1.316	100		
	<b>CABEZAS</b>	344.799	100	55.428	100		
<b>GANADO VACUNO</b>	<b>CRIOLLO</b>	UPAs	9.640	74	746	56,7	
		CABEZAS	149.202	43,3	14384	26	
	<b>MESTIZO SIN REGISTRO</b>	UPAs	2.917	22,4	335	25,5	
		CABEZAS	145.905	42,3	28679	51,7	
	<b>MESTIZO CON REGISTRO</b>	UPAs	98	0,8	14	1,1	
		CABEZAS	24.923	7,2	1505	2,7	
	<b>PURA SANGRE DE CARNE</b>	UPAs	208	1,6	123	9,3	
		CABEZAS	15.358	4,5	5965	10,8	
	<b>PURA SANGRE DE LECHE</b>	UPAs	93	0,7	58	4,4	
		CABEZAS	4.892	1,4	2333	4,2	
	<b>PURA SANGRE DOBLE PROPOSITO</b>	UPAs	79	0,6	40	3	
		CABEZAS	4.519	1,3	2562	4,6	
	<b>TOTAL</b>		<b>UPAs</b>	<b>28.742</b>	<b>100</b>	<b>1.939</b>	<b>100</b>
			<b>CABEZAS</b>	<b>125.873</b>	<b>100</b>	<b>11.531</b>	<b>100</b>
<b>GANADO PORCINO</b>	<b>CRIOLLO</b>	UPAs	27.003	93,9	1764	91	
		CABEZAS	93.875	74,6	5796	50,3	
	<b>MESTIZO</b>	UPAs	1.599	5,6	132	6,8	
		CABEZAS	28.213	22,4	3091	26,8	
	<b>PURA SANGRE</b>	UPAs	140	0,5	43	2,2	
		CABEZAS	3.785	3	2645	22,9	

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario

Elaborado por: Aleyda Mora

Las especies de ganado ovino un total de 191, representan el 7% de la provincia en 14 unidades productivas y un 6% de los productores; las otras especies un total de 8.366, representan el 9% de la provincia en

2.728 unidades productivas y un 10% de los productores, en los cuales el de tipo caballar es el más representativo con 5.794 cabezas.

## **2.5. Sector forestal.**

El Ecuador es un país que posee una diversidad de regiones aptas para el desarrollo de plantaciones forestales, teniendo recursos naturales, suelos muy fértiles, condiciones agrologicas apropiadas, tiene ventajas competitivas y climáticas,

El consumo de madera en el Ecuador se ha basado principalmente en la explotación de los bosques naturales y en un pequeño porcentaje en las plantaciones aprovechado en una forma eficiente, siendo éste uno de los sectores productivos con mayor potencial de desarrollo y crecimiento.

De visitas y recorridos realizados en el cantón Balzar, se observa que la actividad forestal es muy importante y representativa con un número significativo de bosques en especies maderables de tipo comercial; con especies como teca, pachaco, boya y samanes.

En Balzar, el cultivo de la teca ha sido progresivo desde hace más de 50 años y se ha profesionalizado en todas sus etapas con un magnifico desarrollo de nuevos procedimientos técnicos de manejo de bosques. La teca resuelve el problema de plagas y enfermedades, a cuyo ataque no es susceptible. Sus cuidados son mínimos y su rápido crecimiento ha tenido un impacto positivo en el medio rural.

## **2.6. Sector Minero.**

Las condiciones del suelo del cantón Balzar y de acuerdo a actividades que se realizan, no existen yacimientos de minerales no metálicos, metálicos ni depósitos importantes de materiales de

construcción; sin embargo es importante la arena que producen o se arrastra por el río Daule (JLMB Consultor, 2012).

Las arenas que se arrastran por el río Daule cuando llegan al río Guayas, se convierten en un problema de sedimentación al puerto de Guayaquil, además que esa arena al mezclarse con agua salada pierde calidad para ser utilizada en el mercado de la construcción.

Existen personas que de manera anti técnica explotan las arenas de los bancos del río Daule a la altura de Balzar y la comercializan para uso del mercado de la construcción de Guayaquil.

## **2.7. Sector Industrial Manufacturero y otras.**

El crecimiento de la población urbana, ha sido acompañado del incremento de otras actividades económicas. Se trata principalmente del comercio de servicios como transporte restaurantes, cabinas telefónicas salones de belleza, etc. Estas actividades se desarrollan vinculadas a la actividad rural, como proveedoras de insumos de bienes y servicios, y también como comercializadores de la producción agropecuaria.

También existen actividades de tipo manufacturero (elaboración de muebles, cerrajerías, confección de prendas de vestir), y también la producción de artesanías principalmente de madera. Cabe recalcar que Balzar cuenta con atractivos turísticos los cuales no han sido explotados.

Los establecimientos registrados en Balzar se conforma de 1.139 son únicos con presencia local, 10 son matrices o administración central y 31 son sucursales de locales de otras ciudades. Ver cuadro N° 8

### **Cuadro N° 8: Tipos de establecimientos por actividad económica**

<b>Provincia por Cantón</b>	<b>TOTAL</b>	<b>UNICO</b>	<b>MATRIZ</b>	<b>SUCURSAL</b>
<b>TOTAL GUAYAS</b>	117.447	107.389	2.415	7.643
<b>Balzar</b>	1.180	1.139	10	31

Fuente: Censo 2010  
Elaborado por: Aleyda Mora

#### **2.8. Sector Agrícola.**

Balzar es llamado como la capital maicera del Ecuador debido a su fuerte producción de maíz duro seco; pero además cultiva otros productos como: arroz, frejol seco, sandía, tabaco, banano, cacao, café, mango, maracuyá, palma africana, piña y plátano

El arroz es el cultivo más extenso del Ecuador, ocupa más de la tercera parte de la superficie de productos transitorios del país. Según el Censo Nacional Agropecuario del 2002, el arroz se sembró anualmente en alrededor de 340 mil hectáreas cultivadas por 75 mil unidades de producción agropecuarias, las cuales el 80% son hasta 20 hectáreas. En Balzar cuenta con 7.759 hectáreas, y es uno de los cultivos más importantes, y 2.545 unidades productivas, con una participación del 26% en superficie y 36% en productores; maíz duro, con 14.716 hectáreas y 2.458 unidades productivas, con una participación del 49% en superficie y 35% en productores; cacao, con 1.301 hectáreas y 537 unidades productivas, con una participación del 4% en superficie y 8% en productores; café, con 1.217 hectáreas y 623 unidades productivas, con una participación del 4% en superficie y 9% en productores; y, mango, con 2,398 hectáreas y 96 unidades productivas, con una participación del 8% en superficie y 1% en productores. Ver cuadro N° 9

**Cuadro N° 9: Número de UPAs y superficie en hectáreas por principales cultivos**

ARROZ	UPAs	2.545
	SUPERFICIE SEMBRADA	7.839
MAIZ DURO SECO	UPAs	2.458
	SUPERFICIE SEMBRADA	14.716
CACAO	UPAs	537
	SUPERFICIE SEMBRADA	1.301
CAFÉ	UPAs	623
	SUPERFICIE SEMBRADA	1.217
MANGO	UPAs	96
	SUPERFICIE SEMBRADA	2.388

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario  
Elaborado por: Aleyda Mora

### 2.8.1. Infraestructura Agrícola

En lo que respecta con infraestructura agrícola en Balzar no se encuentra inversión pública ya sea en sistema de riego, maquinarias e instalaciones.

En lo relacionado a maquinaria y equipos, las unidades productivas cuentan con tractores de rueda, tractores de oruga, vehículos, cosechadoras sembradoras y fumigadoras

Para el caso de equipamiento de apoyo a las actividades agrícolas existen invernaderos, empacadoras silos y tendales; pero en porcentajes mínimos que no superan el 10%, de acuerdo a lo indicado por el Censo Nacional Agropecuario del INEC. Ver cuadro No. 10

**Cuadro N° 10: Número de UPAs y equipo, maquinaria e instalaciones por tipo, según cantón**

DETALLE		GUAYAS	BALZAR
E Q U I P O  Y  M A Q U I N A R I A	TRACTORES DE RUEDA	UPAs	64
		NUMERO	85
	TRACTORES DE ORUGA	UPAs	15
		NUMERO	17
	VEHICULOS (Camioneta, etc)	UPAs	492
		NUMERO	557
	COSECHADORAS TRILLADORAS	UPAs	5
		NUMERO	5
	SEMBRADORAS	UPAs	9
		NUMERO	10
	FUMIGADORAS	UPAs	2.500
		NUMERO	3.929
I N S T A L A C I O N E S	INVERNADEROS	UPAs	13
		NUMERO	14
	EMPACADORAS	UPAs	10
		NUMERO	21
	SILOS	UPAs	9
		NUMERO	20
	TENDALES	UPAs	410
		NUMERO	437

Fuente: III Censo Nacional Agropecuario

Elaborado por: Aleyda Mora

## 2.9. Maiz.

El maíz es un alimento del reino vegetal dentro de la dieta del hombre, de la familia poaceae, género zea y especie mays. (Vasquez, 2002)

### 2.9.1. Origen de la palabra maíz.-

El maíz pertenece a la familia de las gramíneas. Es monocotiledónea del genero Zea y la especie Maíz de ahí su nombre científico Zea Mays que le fue asignado por el naturalista Linneo, aprovechando el nombre Mahis con el que se llamaba en las Islas del Caribe y el vocablo griego Zea que significa "causa de vida". (Vasquez, 2002)

### 2.9.2. Descripción botánica del maíz.

El maíz es una planta de porte robusto, su tallo es erecto, alcanzando alturas de 2 a 6 metros y con pocas ramificaciones, su tallo cuenta con presencia de nudos, entrenudos. Las hojas nacen en los nudos de manera alterna. Es una planta monoica de flores unisexuales, las estructuras que constituyen el grano de maíz, le confieren propiedades físicas y químicas que son importantes a la hora de la selección del grano para alimento. (Jugenheimer, 1988)

### 2.1.2. Tipos de maíz.

Según la FAO en su documento “El maíz en los trópicos: mejoramiento y producción” existen los siguientes tipos de maíz descritos en el siguiente cuadro:

**Cuadro N° 11: Tipos de maíz**

<b>Maíz</b>	<b>Concepto</b>
<b>Maíz duro</b>	Los granos de este tipo de maíz son redondos, duros y suaves al tacto.
<b>Maíz reventón</b>	Esta es una forma extrema de maíz duro con endosperma duro que ocupa la mayor parte del grano y una pequeña cantidad de almidón blando en la parte basal del mismo
<b>Maíz dentado</b>	Tienen granos de color blanco, para el consumo humano o tienen granos amarillos para alimento animal.
<b>Maíz harinosa</b>	Son exclusivamente para consumo humano
<b>Maíz cerosos</b>	Son cultivados en áreas muy limitadas de las zonas tropicales donde las poblaciones locales los prefieren para su alimentación

Fuente: FAO

Elaborado por: Aleyda Mora



### 2.1.3. Producción de Maíz a nivel mundial.

En el año 1492 cuando Cristóbal Colón descubrió América, el maíz estaba sembrado en todo el continente, fue a partir de ahí que se comenzó a expandir en lugares con climas cálidos, en Europa y también parte de Asia.

Por su adaptabilidad se produce en 113 países. Sus principales usos se encuentran la alimentación humana, animal y producción de almidones; siendo también un insumo para la elaboración de aceites, barnices, pinturas, caucho y jabones.

Se desarrolla en temperaturas medias de entre 25 y 30 grados centígrados, puede resistir, por periodos cortos, temperaturas de hasta 8 grados centígrados. Se adapta a casi todos los tipos de suelo, siempre y cuando se pueda satisfacer su alta demanda de agua y horas de sol.

En todo el mundo se producen 645'414.836.10 toneladas métricas de Maíz en promedio, de los cuales se exportan 97'329.233.60 toneladas métricas anuales y los principales exportadores de dicho producto son Estados Unidos, Argentina y Francia. Los principales consumidores mundiales de la gramínea son México, China, Indonesia e India.

El principal productor de maíz es Estados Unidos, con cifras de aproximadas de 300 millones de toneladas al año, seguido por China y Brasil ocupando el segundo y tercer lugar respectivamente; y el cuarto lugar lo ocupa México. Ver cuadro N°12

**Cuadro N° 12: Principales productores de maíz en el mundo (2005- 2009)**

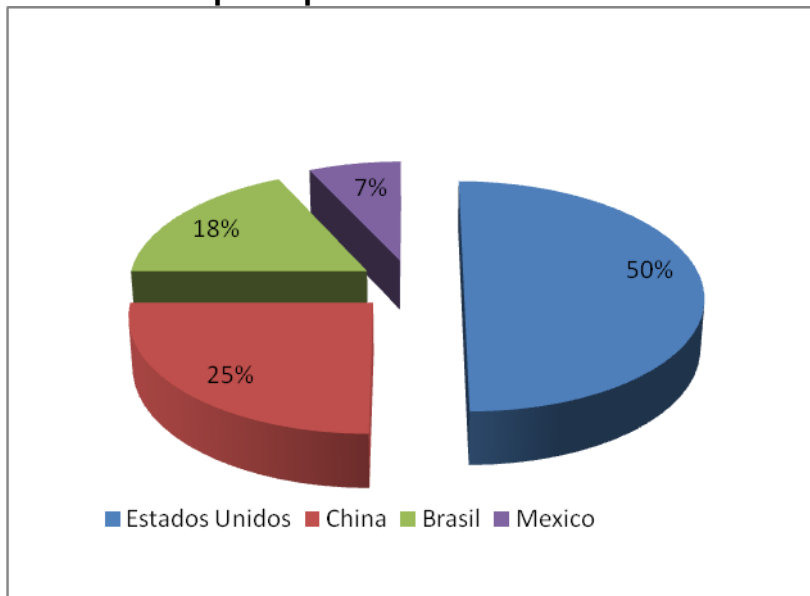
<i><u>País</u></i>	<i><u>2005</u></i>	<i><u>2006</u></i>	<i><u>2007</u></i>	<i><u>2008</u></i>	<i><u>2009</u></i>
<b>Estados Unidos</b>	282,260,662	267,501,056	331,175,072	307,142,010	333,010,910
<b>China</b>	139,498,473	151,731,441	152,418,870	166,032,097	163,118,097
<b>Brasil</b>	35,113,312	42,661,667	52,112,200	58,933,347	51,232,447
<b>México</b>	19,338,700	21,893,209	23,512,752	24,320,100	20,202,600

Fuente: FAO

Elaborado por: Aleyda Mora

El Departamento de Agricultura de Estados Unidos (USDA) estima que la Producción Mundial de Maíz 2013/14 será de 956.67 millones de toneladas; Siguiendo como líder mundial Estados Unidos con el 51% del total de la producción.

**Gráfico 2: Principales productores de maíz a nivel mundial**



Fuente: FAO

Elaborado por: Aleyda Mora

#### **2.1.4. Producción de maíz en Ecuador**

En el país el maíz (duro y harinoso) es un cultivo de gran importancia económica y social, ya que contribuye a la alimentación humana y por su creciente demanda para la elaboración de alimentos balanceados de consumo animal principalmente

Siendo la agricultura el mayor componente del PIB del Ecuador (17.5%); y la Cadena del Maíz representa el 3% del PIB agrícola (Banco Central del Ecuador , 2012), es el único cultivo con cobertura nacional que

cubre una superficie de siembra aproximada de 500 mil hectáreas, de las cuales, la mitad es maíz amarillo duro cristalino, que en su gran mayoría se siembra en el litoral ecuatoriano; mientras que el otro 50% es maíz de altura, de subsistencia para un alto número de pequeños agricultores, caracterizados por un bajo ingreso económico y que constituye además la base de la dieta de la población rural andina

La producción anual de maíz duro en el Ecuador es de 717.940 toneladas métricas de maíz duro seco y 43.284 toneladas métricas de maíz duro suave, en condiciones normales pero en este año 2013 según El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP), informó que a un millón de toneladas métricas llega la producción récord de maíz en el país. De la producción nacional de maíz, la avicultura consume el 57%, alimentos balanceados para otros animales el 6%, un 25% se exporta a Colombia, el 4% se destina a las industrias de consumo humano y el resto sirve para autoconsumo y semilla.

El sector de fabricantes de balanceados en el Ecuador está compuesto por dos empresas compradoras: PRONACA y la Asociación de Fabricantes de Alimentos Balanceados (AFABA) que en conjunto adquieren el 80% entre producción nacional e importaciones, seguidos por un grupo de empresas medianas como UNICOL, ANHALZER, CHAMPION, POFASA y otras pequeñas el 20% restante.

Es un importante rubro, ya que de su producción involucra alrededor de cien mil familias (INEC), principalmente del área rural de cuatro provincias del Litoral y cuatro de la Sierra.

La producción de este producto tiene sus ventajas competitivas y comparativas; por lo que el maíz amarillo duro (tipo cristalino) que se produce en Ecuador, es de excelente calidad tanto para la elaboración de alimentos balanceados como para las industrias de consumo humano;

debido a su elevado contenido de fibra, carbohidratos, caroteno y el alto nivel de rendimiento en la molienda.

La distribución geográfica de la producción de maíz duro en la Costa se concentra el 80% de la superficie (Los Ríos 40%, Manabí 18% y Guayas 19% y 3% entre Esmeraldas y El Oro); en la Sierra, el 17%, ubicadas básicamente en Loja y Bolívar; en la Amazonía un 3%.

### 2.1.5. Crecimiento de la producción de maíz en el cantón Balzar

En la década de 1970 Balzar comienza a cultivar maíz en mediana escala y a través de los años va aumentando poco a poco. En el año 1996 se sembraron 30000 hectáreas, para el año 2007 se sembraron 70000 hectáreas de maíz. (JLMB Consultor, 2012)

Actualmente se siembran 80000 hectáreas en este cantón, y el precio referencial del quintal de maíz, con el 13% de impureza y el 1% de humedad, fijado por las autoridades del Magap para la compra es de \$ 16,50 como precio referencial.

**Cuadro N° 13: Superficie sembrada, cosechada y vendida de la producción de maíz en Balzar**

Hectáreas	UPAs	%	Sup Sembrada (ha)	%	Sup Cosechada (ha)	Cant. Cosechada	Cant. Vendida
Hasta 20 Hectáreas	1.622	67%	6.771	46%	6.731	18.116	17.072
Mayores a 20 Hectáreas	800	33%	7.855	54%	7.835	21.391	20.705
<b>TOTAL</b>	<b>2.422</b>	<b>100%</b>	<b>14.627</b>	<b>100%</b>	<b>14.566</b>	<b>39.507</b>	<b>37.777</b>

Fuente: INEC (Censo Agropecuario 2000)  
Elaborado por: Aleyda Mora

### 2.10. Microcrédito

El microcrédito es un instrumento que se basa sobre una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo

en desarrollo, sobre todo mujeres; es decir, a personas excluidas de los canales tradicionales de crédito (Bicciato, 2002)

.Las experiencias de microcrédito muestran no solamente que los pobres pueden ser sujetos financieramente confiables, sino que dándoles acceso al crédito se obtienen buenos resultados desde un punto de vista bancario, permitiendo al mismo tiempo una mejoría generalizada de su calidad de vida. El porcentaje de créditos no reembolsados al final del préstamo es pequeño; en realidad, 95% de los microcréditos son reembolsados (Bicciato, 2002)

### **2.10.2. Antecedentes**

Los microcréditos tienen su origen en 1974 en Bangladesh cuando Muhammad Yunus, un economista y banquero, vio cómo su país se hundía en la pobreza. Yunus se dedicó a estudiar modelos económicos que permitieran reducir la pobreza en áreas rurales. Él se fijó que los campesinos no podían acceder a créditos bancarios por falta de garantías.

Yunus comenzó a prestar dinero y la única garantía era la confianza. En 1976 creó el “Banco de los pobres”, el cual hace que las personas, se conviertan en socios del banco y que actualmente la garantía sea una garantía social, es decir forma grupos de cinco personas, primero dos reciben el préstamo y las otras están en espera hasta que las primeras dos paguen, esto crea responsabilidad y presión. El Banco Grameen ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarios. Ha desarrollado otros sistemas alternativos de crédito para servir a los necesitados. Además de los microcréditos, ofrece préstamos para la vivienda, así como financiación para proyectos de riego, textiles, pesca y otras actividades. (Yunus, 2008)

El primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su dinero para una mujer que hacía muebles de bambú, los beneficios repercutieron en sí misma y en su familia. “Sufiya era una pobre mujer que vivía en la pequeña aldea de Jobra, viuda y con siete hijos. Trabajaba durante todo el día haciendo banquetas de bambú, pero seguía atrapada en la miseria. No tenía capital propio, por lo que para comprar la materia prima, el bambú, tenía que pedir dinero prestado al comerciante que compraba su mercancía, el cual se aprovechaba de la situación pagándole muy poco por las banquetas ya que le cobraba, por el préstamo para comprar el bambú, intereses muy superiores a los de mercado (Yunus, 2008)

Los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado.

Yunus pidió al Janata Bank un préstamo, con su aval personal, de 10.000 takas unos 300 dólares. Seis meses después, el delegado de la oficina bancaria autorizó el préstamo, y en diciembre del mismo año se fundó la “Asociación de los Sin Tierra de Jobra”, la cual sería el antecedente del “Banco de los Pobres”

Carecía de estructura formal, de miembros, de personal remunerado y de normas. “Ni siquiera sabía lo que estaba haciendo –recuerda Yunus-. Evidentemente, yo no tenía la menor intención de abrir un banco” (Yunus, 2008)

Después de esto, el mecanismo de microcrédito se fue expandiendo, los primeros en seguirlo fueron las ONG mediante donaciones de filántropos. A principio de los años 80 estos organismos vieron que este mecanismo daba excelentes resultados, el retorno de los microcréditos era en un cien por ciento. A mediados de los años 80 las ONG crearon

alianzas estratégicas con bancos locales para que estos proporcionen el financiamiento.

A partir de los años 90 los banco que estuvieron involucrados en la ayuda junto con las ONG se dieron cuenta que era un negocio rentable, entonces comenzaron a desarrollar técnicas y mecanismos para servir a este mercado.

Actualmente, el Banco Grameen o “Banco de los Pobres” tiene 6,7 millones de prestatarios y un total de 5.823 millones de dólares desembolsados. El 25% de la población más pobre de Bangladesh, o su equivalente a 35 millones de personas han salido de la pobreza gracias a los microcréditos otorgados por Grameen. Posee más de 2.300 sucursales ubicadas en las zonas rurales de todo Bangladesh, provee servicios financieros en 72.833 aldeas, es decir el 88% de las aldeas existentes en el país (Yunus, 2008).

Grameen promueve actividades complementarias al microcrédito, con el objetivo de alcanzar la erradicación de la pobreza y potenciar el desarrollo de su país.

El Banco Grameen ha revertido la práctica convencional bancaria al eliminar la necesidad de garantía, creando un sistema basado en la confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad. Provee microcréditos sin garantía a los más pobres de los pobres en las zonas rurales de Bangladesh.

Según datos del Banco Mundial, hoy existen cerca de 7.000 instituciones microfinancieras las cuales involucran a unos 16 millones de pobres en países en desarrollo, la responsabilidad de estas instituciones al tener casi el 100% de sus clientes en situación de pobreza es muy grande. La comunidad internacional ha reconocido recientemente la promesa y el impacto del microcrédito. Los Naciones Unidas declararon 2005 el año internacional de microcrédito.

### **2.10.3. Principales actores del microcrédito**

La constitución ecuatoriana, en su artículo 311, establece que el sector financiero popular y solidario se compone de cooperativos de ahorro y crédito, entidades asociativas, o solidarias, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, según este artículo, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria

El primer actor principal son los bancos privados con programas especializado de microcréditos.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) tienen una alta penetración y profundización en microcrédito especializado, son las que están más cerca de sus clientes y las que mejor los conocen debido a que mayoritariamente también son socios de las COAC. En general otorgan préstamos de montos menores en comparación con los bancos.

Las ONG son las que otorgan préstamos más pequeños con créditos iniciales desde US\$ 50 y créditos promedio de US\$ 350. Sus clientes pertenecen a los sectores de bajos ingresos, y más del 90% son mujeres

### **2.10.4. Acceso al microcrédito**

Como se ha mencionado anteriormente el microcrédito, se ha establecido para personas de escasos recursos, las cuales quieren mejorar o emprender su propio negocio, al inicio estaba destinado para los campesinos, pero después se fue implementando para el resto de personas.



### **2.10.5. Críticas al microcrédito.**

El microcrédito fue creado con el fin de sacar de la pobreza a sus beneficiarios, sus defensores sostienen que se realizó para incrementar el desarrollo de un país, pero sus detractores opinan que en los países donde se aplica las microfinanzas no han tenido mayor mejoría en su economía.

Según denuncian algunos, los microcréditos, lo que hacen es ocultar la verdadera realidad, convirtiendo a los pobres en los responsables de su supervivencia, lo cual hace que no se aplique de una manera eficiente y responsable las políticas de gobierno y no se vean reflejadas las ayudas internacionales.

Según los organismos internacionales con el microcrédito, el país alcanzaría la reducción de la pobreza; generaría empleo; incrementaría los ingresos nacionales; lograría el crecimiento económico; estimularía el sector privado y promovería el espíritu empresarial. Pero a la vez es contradictoria la tasa de interés que se aplica en la actualidad para el microcrédito al ser la más alta.

Para los opositores un arma eficaz para encubrir el compromiso político y ético hacia aquellas personas que carecen de lo más esencial y que han convertido su vida en una lucha diaria por sobrevivir. Al mismo tiempo, sirve para anular las políticas de cooperación internacional, transformándolas en políticas de bancarización, convirtiendo la pobreza en una deuda, ya que a mayor número de pobres, mayor número de créditos concedidos, con lo que se asegura una clientela prácticamente ilimitada que permita agrandar este sistema.

Por otra parte tenemos el endeudamiento, que hace más vulnerables a quienes menos tienen, ya que acentúa su inestabilidad económica

haciendo más precaria su situación vital. El endeudamiento se vuelve un círculo vicioso, donde se paga una deuda, con otra deuda y así sucesivamente. Para por lo menos tener una pequeña ventana abierta para obtener otro microcrédito.

Decir que las mujeres son actores principales y confiables en los microcréditos según sus críticos es un arma de doble filo, ya que al momento de ser beneficiaria de un microcrédito, sus labores se verán afectadas por la presión ejercida por el compromiso de pago. Es así como estos créditos aumentan la situación de angustia, de sumisión, el esfuerzo y las jornadas de trabajo ya de por sí extremas que tienen las mujeres para salir adelante ellas mismas y sus familias.

Se dice que los microcréditos tienen morosidad bajísima, es decir los pobres siempre pagan entonces porque las instituciones financieras siempre eximen de estos beneficios a los pobres. Por otra parte un programa de microcrédito no se debería solo enfocar en el dinero, sino también en actividades que desarrolle la economía de sus destinatarios.

Estas son las principales críticas al microcrédito, en conclusión lo que se trata de desviar según sus defensores son las responsabilidades del gobierno, haciendo que los pobres sean los responsables de su supervivencia. Muhammad Yanus dice al respecto: “Esa gente no era pobre por estupidez o por pobreza .Trabajan el día entero, cumpliendo tareas físicas de gran complejidad. Eran pobres porque las estructuras financieras del país no tenían la vocación de ayudarlos a mejorar su suerte.”

### **2.11. Sistema de Hipótesis y variables**

1. El acceso al microcrédito a los pequeños productores de maíz del cantón Balzar no se ha dado debido a falta de garantías reales.

VARIABLE	CONCEPTO	INDICADOR	INDICE
Variable Independiente: Falta de Garantías reales	Escasez de lo que el deudor pone como garantía de su crédito una cosa, para que en caso de incumplimiento suyo, el acreedor se cobre de ella.	Socio – económico  Financieros	Salario básico Vivienda Propiedades  Nivel de endeudamiento Otros créditos en Instituciones Financieras
Variable Dependiente : Acceso al Microcrédito	Obtención de un crédito a bajo intereses que ayuda el desarrollo de pequeños productores o empresas	Estadísticas	Índice de acceso al microcrédito (BNF)

## 2.12. Definiciones Conceptuales.

**Micro finanzas.-** La noción de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos

**Microcrédito.-** Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista” (Junta Bancaria, Resolución 457 del 2002)

**Pequeños productores.-** Limitada disponibilidad de recursos en comparación con otros productores del sector.

**ONG.-** Organización No Gubernamental. Se trata de entidades de iniciativa social y fines humanitarios, que son independientes de la administración pública y que no tienen afán lucrativo.

**Garantía Hipotecaria.-** Garantía abierta sobre un bien inmueble (terreno o casa) de propiedad del cliente, su garante o de terceros debidamente inscrita.

**Garantía Personal.-** Garantía personal y solidaria de un tercero, que cuenta con solvencia económica para asumir con responsabilidad la misma obligación que el deudor directo.

**Garantía Prendaria.-** Prenda industrial sobre bienes muebles (generalmente maquinaria o vehículo del negocio) de propiedad del cliente, garante o de terceros debidamente inscrita.

### **2.13. Marco Jurídico**

• **Constitución Política del Ecuador.-** Es importante el uso de la constitución ya que normaliza el comportamiento de las personas y de las instituciones dentro del país.

• **Ley Orgánica del Banco Nacional del Fomento.-** Es un instrumento jurídico aplicable en el territorio nacional y tiene la finalidad de normar y regular las actividades productivas propendiendo al desarrollo sostenido y sustentable de la economía nacional.

• **Políticas y Procedimientos del Banco Nacional del Fomento.-** Regulariza las normas de aprobación y recuperación de los créditos en el Banco Nacional del Fomento.

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1. Tipo de Investigación**

El tipo de investigación a utilizarse es la descriptiva, que de modo sistemático describe las características de una población, situación o área de interés. Aquí los investigadores recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento (Davila, 2006).

### **3.2. Diseño de la Investigación.**

El enfoque a utilizarse es el cuantitativo el cual “utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población” (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2011). Será seccional porque recogerá datos en una oportunidad única

El paradigma a utilizarse es el empírico analítico, no experimental porque ya están dadas las situaciones, se tomará datos reales sin manipulación de la variable independiente.

### **3.3. Selección y determinación de la muestra**

La configuración física del territorio del cantón Balzar en la que existe una considerable cantidad de cuerpos hídricos y la aptitud de sus suelos para la agricultura, ha facilitado la práctica de esta actividad a la que están ligados la mayoría de los asentamientos humanos rurales.

Según información del Censo Nacional de Población y Vivienda del año 2010, el 47% de la población del cantón vive en el sector rural. Según información del Municipio existen 170 asentamientos rurales a los que se denomina recintos (JLMB Consultor, 2012). En el sector rural es muy común la contaminación directa, es decir arrojar la basura directamente al río.

Estos asentamientos humanos se encuentran en una marcada dispersión en todo el territorio cantonal.

Para sectorizarlos se podría considerar cuatro grandes grupos:

- Aquellos que están cercanos a la cabecera cantonal y su área de influencia.
- Los que se encuentran en el área de influencia de la vía Guayaquil – El Empalme.
- Los que están ubicados en el área de influencia de los cuatro ejes viales rurales más importantes.
- Los que se localizan a lo largo de las riberas del Río Daule y sus principales afluentes el Puca, el Pucón y el Congo.

Cabe señalar que entre estos asentamientos que están registrados en el Municipio, hay caseríos de muy pocas viviendas, poblaciones dentro de haciendas particulares o grupos de moradores agrupados en cooperativas.

En esta investigación, los pequeños productores de maíz viven y tienen sus plantaciones en la zona rural de dicho cantón, y la zona en

donde vamos a realizar las encuestas principalmente es en la vía Guayaquil- El Empalme.

### **3.4. Técnica de Investigación y pasos a seguir**

Las técnicas a utilizarse son la encuesta y la entrevista. La entrevista, la cual se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona, el entrevistador, u otras, entrevistados. En la entrevista, a través de preguntas y respuestas, se logra una comunicación y construcción conjunta de significados respecto a un tema. (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2011)

Para llevar a cabo las entrevistas se utilizaron cuestionarios direccionados para el grupo de interés. El cuestionario es un conjunto de preguntas estructuradas y enfocadas que pide información sobre la misma persona que contesta. (Davila, 2006). Se recomienda planear el propósito de la entrevista teniendo en cuenta las metas del proyecto. Segundo se debe seleccionar una muestra apropiada para el estudio, a continuación se deben formular las preguntas. Para este estudio se utilizaron preguntas no estructuradas o abiertas, las cuales permiten al entrevistado proporcionar más o menos detalles en sus respuestas.

Encuestas, instrumento de investigación de mercado, en el cual mediante la selección de preguntas concretas y precisas se sacan datos importantes, a la muestra para conocer su situación actual y poder establecer la relación de las variables a estudiar; serían 10 preguntas cerradas.

Se utilizará el tipo de investigación anteriormente mencionado. La investigación se analizará la situación financiera de los pequeños productores del cantón Balzar mediante encuestas que se realizarán durante dos días; además se contará con un taller o mesa de trabajo

donde reuniremos a los dirigentes gremiales y se tratará de temas del microcrédito.

Después se entrevistará al dirigente gremial de los maiceros del cantón Balzar y a un asistente de crédito del Banco Nacional del Fomento. Se procederá de esta manera para poder comprobar la hipótesis.

### **3.5. Ubicación de la zona**

En el área de influencia de la vía Guayaquil- El Empalme, se encuentra ubicada, el recinto La Guayaquil, donde viven los pequeños productores de maíz.

DESCRIPCIÓN	UBICACIÓN
Provincia	Guayas
Cantón	Balzar
Recinto	La Guayaquil

En este recinto se encuentra La Asociación Gremial de Maiceros “Saul Quezada”, llamada así en honor al primer habitante que tuvo dicho recinto, cuyo representante es el señor Kleber Rendón, quien es un pequeño productor de maíz, está constituido por 206 pequeños productores, de los cuales 116 son legalizados. Para poder pertenecer al gremio es necesario cumplir con los siguientes requisitos:

1. Copia de cédula y papeleta de votación
2. Una cuota inicial de 20 dólares
3. Cuota mensual de 2 dólares

Para poder seguir perteneciendo y poder ser legalizado, se necesita una participación activa de 6 meses. Los beneficios de estar agremiado



principalmente es la obtención de capacitaciones pero aun así los agremiados no tienen cultura de participación.

### **3.6. Identificación de la muestra**

Para el cálculo de la muestra, se realizó mediante la fórmula de una población finita, en este caso vamos a utilizar los 116 legalizados que existen en la asociación anteriormente mencionada

#### **3.6.1. Cálculo de la muestra**

Para poder escoger la muestra de la población, la fórmula utilizada es la siguiente:

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

Dónde:

Muestra (n): Es el número significativo dentro del grupo de personas que estamos estudiando y, por tanto, el número de encuestas que se va a realizar.

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

Nivel de confianza (Z): Mide la confiabilidad de los resultados. Se utiliza un nivel de confianza de 95% (1.96)

Grado de error (e): Porcentaje de error que puede haber en los resultados.

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

Probabilidad de no ocurrencia (q): 1 - p

Entonces:

$$n = \frac{(N)(Z^2)(p)(q)}{(d^2)(N-1) + (Z^2)(p)(q)}$$

$$n = \frac{(116)(1,96^2)(0,05)(0,95)}{(0,05^2)(116-1) + (1,96^2)(0,05)(0,95)}$$

$$n = \frac{(116)(3,8416)(0,05)(0,95)}{(0,0025)(116-1) + (3,8416)(0,05)(0,95)} = \frac{21,167216}{0,469976}$$

$$n = \boxed{45}$$

Con esta fórmula sacamos nuestra muestra y da un total de 45 personas de una población de 116 personas.

### 3.7. Costo de la producción de maíz.

Según el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca (MAGAP) los costos y el rendimiento de la producción de maíz son los siguientes:

#### **Cuadro N° 14: Costos y Rendimiento de la producción de Maíz Duro en Balzar**

PRODUCTO: MAÍZ DURO					AÑO 2012
ACTIVIDAD	TECNOLOGIA APLICADA	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	COSTO (en dólares)	TOTAL POR HA (Dólares)
ANÁLISIS DEL SUELO	Análisis completo del Suelo		1,00	\$ 27,00	\$ 27,00
					\$ 75,00
PREPARACIÓN DEL SUELO	Arada	pase	1,00	\$ 25,00	\$ 25,00
	Rastrada	pase	2,00	\$ 25,00	\$ 50,00
HÍBRIDO	semilla certificada	Unidad	60.000,00	\$ 215,00	\$ 215,00
SIEMBRA	Sembradora (tractor)	pase	1,00	\$ 25,00	\$ 25,00
FERTILIZACIÓN	<i>A la Siembra:</i>				\$ 405,00
	Fosfato diamónico	kg	100,00	\$ 0,90	\$ 90,00
	Muriato de potasio	kg	100,00	\$ 0,70	\$ 70,00
	Urea	kg	175,00	\$ 0,70	\$ 122,50
	<i>Al desarrollo de la planta:</i>				\$ -
	Urea	kg	175,00	\$ 0,70	\$ 122,50
CONTROL QUÍMICO DE MALEZAS	<i>Pre-emergencia</i>				\$ 62,63
	Atrazina	kg	1,50	\$ 9,00	\$ 13,50
	Pendimetalin (Prowl)	litro	3,00	\$ 8,50	\$ 25,50
	Glifocor	litro	1,50	\$ 11,75	\$ 17,63
	<i>Post-emergencia</i>				\$ -
	Bentazom	litro	1,00	\$ 6,00	\$ 6,00
					\$ 12,58
CONTROL DE PLAGAS	Thidicard (tratamiento semilla)	litro	0,20	\$ 14,00	\$ 2,80
	Lorsban (aspersión)	litro	0,50	\$ 15,50	\$ 7,75
	Lorsban (cebo)	litro	0,15	\$ 13,50	\$ 2,03
MANO DE OBRA					\$ 168,45
SIEMBRA	Ayudante de Siembra	jornal	1,00	\$ 11,23	\$ 11,23
FERTILIZACION	Aplicación fertilizantes	jornal	1,00	\$ 11,23	\$ 11,23
CONTROL QUIMICO DE MALEZAS	Aplicación herbicida	jornal	2,00	\$ 11,23	\$ 22,46
	Aplicación herbicidas	jornal	2,00	\$ 11,23	\$ 22,46
	Deshierba manual	jornal	4,00	\$ 11,23	\$ 44,92
CONTROL DE PLAGAS	Aplicación por aspersión (+ bomba fumigar)	jornal	3,00	\$ 11,23	\$ 33,69
	Aplicación de cebo	jornal	2,00	\$ 11,23	\$ 22,46
<b>COSTO DE PRODUCCIÓN DIRECTA (por Ha.)</b>					\$ 990,65
COSECHA	Manual	jornal	10	11,23	112,3
	Desgrane	qq	150	0,5	75
TRANSPORTE	Vehículo	qq	150	0,5	75
Prima de seguro agrícola 9,5% (40% productor 60% Estado)					\$ 37,64
Tasa de interés al crédito 11% (5,5% ciclo)					\$ 70,98
<b>COSTO DE PRODUCCIÓN INDIRECTO (por Ha.)</b>					\$ 370,93
<b>COSTO TOTAL DE PRODUCCIÓN</b>					\$ 1.361,58
Ingreso bruto		qq	120,00	\$ 15,00	1800
Utilidad NETA					\$ 438,42

Fuente: MAGAP

Elaborado por: Aleyda Mora

### 3.8. Microcrédito en Ecuador

El Microcrédito en Ecuador se fue dando en el sector informal con pequeños préstamos con intereses altísimos de los usureros

Debido a esta situación fue el gobierno quien tomó las riendas del asunto, otorgando préstamos a quienes excluía la banca.

En el año de 1986, el estado empezó sus funciones de microcrédito conjunto con banco privados de esa época que fueron La Previsora, Loja y Banco Nacional del Fomento. En 1993 retomó un nuevo programa en el cual participaron 13 bancos, 5 financieras, 2 mutualistas y 15 ONGs, el cual duro muy poco tiempo.

En el año de 1995 la Corporación Financiera Nacional, tomó las riendas hasta el año 1998 que hubo la crisis financiera y la dejó sin liquidez y en bancarrota.

En lo que se refiere a microcréditos ha resurgido en Ecuador, ya que en reporte del Banco Nacional del Fomento, las colocaciones en marzo de 2012 fueron de 33,609 dando un valor de \$ 67,447,238 y en marzo de 2013 las colocaciones fueron de 21,028 con un valor de \$161,533,310 dólares. Ver cuadro N°15

**Cuadro N° 15: Comparación del Crédito por Regiones a marzo de cada año**

REGION	2012		2013		VARIACION		
	NUMERO	VALOR	NUMERO	VALOR	NUMERO	VALOR	VARIACION
<b>Sierra</b>	9,575	23,258,717	7,026	55,659,910	(2,549)	32,401,193	139.3%
<b>Costa e Ins.</b>	21,216	35,268,106	11,343	84,188,706	(9,873)	48,920,600	138,7
<b>Amazonía</b>	2,818	8,920,416	2,559	21,684,694	(159)	12,764,278	143.1%
<b>Nacional</b>	<b>33,609</b>	<b>67,447,238</b>	<b>21,028</b>	<b>161,533,310</b>	<b>(12,581)</b>	<b>94,086,072</b>	<b>139.5%</b>

Fuente: Banco Nacional del Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

Este cuadro refleja que entre el mes de marzo de 2012 al mes de marzo de 2013 la variación ha sido del 139.5%, lo cual indica que ha habido un aumento. También se ve reflejado que la zona Costa e Insular ha sido la región donde se ha colocado más créditos.

De acuerdo al monto y número de operaciones de crédito otorgadas por el Banco Nacional de Fomento, la costa representa por encima del 63% en operaciones y del 52% del total nacional, los que desde el año

2012 han ido disminuyendo, en el año 2013, aún falta cerrar con los dos últimos trimestre, el cual está entre los de mayor colocación de créditos. Ver Cuadro No. 16

**Cuadro N° 16: Crédito Banco Nacional del Fomento a la Región Costa e Insular**

REGION	2012		2013	
	NUMERO	VALOR	NUMERO	VALOR
Costa e Ins.	21,216	35.268.106	11,343	84.188.706
Nacional	33,609	67.447.238	21,028	161.533.310
%	<b>63%</b>	<b>52%</b>	<b>54%</b>	<b>52%</b>

Fuente: Banco Nacional del Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

Según el Sistema de Información Nacional de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca (SINAGAP), los microcréditos que el gobierno ha concedido mediante el Banco Nacional de Fomento a los productos agrícolas a nivel nacional desde el año 2010 hasta el 2012; se toma en cuenta que el año 2010, fue el año donde los microcréditos tuvieron su resurgimiento, y que ha ido disminuyendo o variando conforme pasa los siguientes años. Ver Cuadro N° 17

**Cuadro N° 17: Crédito original concedido al sector agrícola por Banco Nacional de Fomento**

	AÑOS									
	2010			2011			2012			
	Número Operaciones	Financiada (ha)	Valor en Dólares	Número Operaciones	Superficie Financiada (ha)	Valor en Dólares	Número Operaciones	Superficie Financiada (ha)	Valor en Dólares	
<b>TOTAL CRÉDITO ORIGINAL</b>	<b>50.930</b>	<b>122.671</b>	<b>107.377.429</b>	<b>17.916</b>	<b>73.922</b>	<b>75.194.051</b>	<b>21.896</b>	<b>78.364</b>	<b>77.495.023</b>	
<b>Agrícola</b>	Otros Cultivos	9.651	21.136	23.962.207	5.457	15.080	20.104.726	6.088	16.667	22.566.259
	Cacao	8.780	21.475	20.174.463	3.484	16.172	18.649.378	3.263	12.389	14.502.348
	Arroz	12.880	33.712	26.442.557	3.297	19.620	14.956.570	3.681	17.736	13.857.167
	Maiz	14.565	31.184	20.021.704	3.193	10.791	6.559.871	5.837	20.842	13.688.301
	Palma Africana	309	4.144	4.778.826	326	5.434	6.009.697	293	3.255	4.558.154
	Papa	2.854	3.976	4.790.270	875	1696	2.883.617	1521	2.506	3.146.462
	Caña de Azúcar	408	3.004	2.778.981	295	2.370	2.208.353	235	2.142	1.934.739
	Café	434	1.406	1.655.182	394	1.055	1.661.573	454	1.262	1.618.229
	Banano	187	1.209	1.265.393	94	849	1.064.396	72	814	1.114.617
	Cebolla	712	1.080	1.165.604	290	438	794.665	289	399	685.791
	Fréjol	150	345	342.242	211	417	301.204	163	352	232.955

Fuente: Banco Nacional del Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

En lo que respecta al maíz en el año 2010 hubo un financiamiento de 20,021,074 dólares, lo cual referente al año 2011 es superior , mostrando la misma tendencia en el año 2013.

Según el SINAGAP en el año 2010 fue donde más se otorgaron créditos a los productores de maíz según cada provincia. Liderando en la lista Los Ríos y siguiéndole la provincia del Guayas. Ver Cuadro N° 18

**Cuadro N° 18: Crédito original concedido al Sector Agrícola por Banco Nacional de Fomento Maiz a Nivel provincial**

		AÑOS		
		2012	2011	2010
		(Cifras en Dólares)		
<b>MAÍZ</b>	<b>Total producto</b>	<b>13.688.301</b>	<b>6.559.871</b>	<b>20.021.704</b>
	Los Ríos	5.746.985	2.082.029	7.659.285
	Guayas	2.617.188	1.289.510	4.135.587
	Loja	2.412.968	1.258.203	3.448.218
	Manabí	1.044.588	934.948	2.731.090
	Bolívar	925.930	572.132	772.183
	Carchi	180.492	108.998	65.709
	Orellana	160.273	27.631	267.459
	Santa Elena	123.595		11.293
	Chimborazo	117.143	83.287	147.789
	Sucumbíos	78.153	30.111	202.551
	El Oro	66.391	38.374	73.853
	Napo	46.957	12.472	122.212
	Imbabura	45.854	69.578	90.709
	Cotopaxi	43.222	30.771	25.664
	Pichincha	28.924	3.265	38.168
	Azuay	13.240	3.395	27.366
	Morona Santiago	10.797	1.995	30.297
	Santo Domingo de los Tsáchilas	9.961	1.197	20.688
	Tungurahua	5.585	6.783	103.901
Zamora Chinchipe	4.869	4.395	3.172	
Esmeraldas	3.192	399	35.388	
Cañar	1.596	399	9.122	
Pastaza	399			
Galápagos				

Fuente: Banco Nacional del Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

### 3.9. Presencia Gubernamental en Balzar.

#### 3.9.1. Instituciones del Gobierno.

Balzar no cuenta con una fuerte presencia de las instituciones gubernamentales en el siguiente cuadro se observará las que están ubicadas en dicho cantón. Ver cuadro N°19

**Cuadro N° 19: Instituciones del estado en Balzar**

Policía Nacional
Consejo Nacional de Discapacidades CONADIS (ocasional)
Comisión de Tránsito del Ecuador
Gobierno Provincial del Guayas (ocasional)
Comisaría Nacional
Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Balzar
Cuerpo de Bomberos
Fiscalía del cantón Balzar
Notaria Interina del cantón Balzar
Registro de la Propiedad
Juzgado Vigésimo de lo Penal del cantón Balzar
Registro Civil del Cantón Balzar
Jefatura Política del Cantón Balzar
MIES /INFA
Banco Nacional de Fomento
Empresa Eléctrica EMELGUR
Consejo Cantonal de la Niñez y la Adolescencia
Dispensario Médico del IESS
Hospital Medico Área 15 del Ministerio de Salud
Secretaria Nacional de Gestión de Riesgo
Escuela de Futbol de la Prefectura

Fuente: Observación de campo  
Elaborado por: Aleyda Mora

### **3.9.2. Organizaciones No Gubernamentales.**

ONG es la sigla de Organización No Gubernamental. Se trata de entidades de iniciativa social y fines humanitarios, que son independientes de la administración pública y que no tienen afán lucrativo (Definición.de).

Dentro del cantón Balzar se tiene la presencia de 3 ONGs que son: CEPESIU y “ Cámara del Empresario” que trabaja en el ámbito económico, dando apoyo a las microempresas y facilitando capacitaciones técnicas a las mismas; “Plan Ecuador” el cual desarrolla programas dirigidos a niños, niñas y adolescentes, familia, atención integral, incidencia en políticas públicas locales.

### 3.10. Microcréditos en Balzar

Balzar cuenta con una agencia del Banco Nacional del Fomento, dependiente de la zonal Guayaquil. Abierta al público desde el 1 de diciembre de 1946 (Banco Nacional del Fomento). Cuenta con un total de 20 servidores para atención del público, queda en 9 de octubre entre Daule y Rómulo Rendón.

**Cuadro N° 20: Oferta de microcréditos para los pequeños productores de maíz de maíz en Balzar**

INSTITUCIONES		OPERACIONES/PRODUCTORES	MONTO	SUPERFICIE EN HA	DETALLE
BANCO NACIONAL DE FOMENTO		438	\$ 1.094.065,16	803,53	(1) Crédito Asociativo. (2) Crédito Producción, comercio, servicios y (3) Crédito compra de tierras productivas
BANCO DEL PICHINCHA		12	\$ 71.338,63	52,39	Microcréditos agrícola
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre*		12	\$ 71.338,63	52,39	Microcréditos agrícola
MAGAP		160	\$ 205.500,00	270,00	
	FICA	80	\$ 169.500,00	150,00	“FICA”. Fondo para la integración de cadenas agro-productivas. Créditos reembolsables a nivel nacional para el cultivo de maíz
	PLAN SEMILLAS	80	\$ 36.000,00	120,00	Apoyo en entrega del paquete tecnológico "semillas e insumos" de hasta el 60% del valor del paquete para el cultivo de hasta 5 hectáreas de maíz y arroz a nivel nacional.
CASAS COMERCIALES		130	65.000	217	
	ECUAQUIMICA	50	\$ 25.000,00	83,33	Fomentadores que dan créditos para sembrar maíz bajo la figura de "fomantados"
	AGRICPAC	50	\$ 25.000,00	83,33	Créditos para sembrar maíz, luego comparan la cosecha.
	OTRAS	30	\$ 15.000,00	50,00	Créditos para sembrar maíz, luego comparan la cosecha.
<b>TOTAL OFERTA</b>		<b>751</b>	<b>1.507.242</b>	<b>1.395</b>	

Fuente: INEC (CENSO NACIONAL AGROPECUARIO AÑO 2000)

Elaborado por: Aleyda Mora



En marzo de 2013, la zona de Guayaquil tuvo un total de 3,820 operaciones, las cuales representan un valor de 27.166.390 dólares; de los cuales Balzar 339 son operaciones y un valor de 2.102.283 dólares. Ver cuadro N°21

**Cuadro N° 21:Créditos del Banco Nacional del Fomento Zonal Guayaquil**

	ORIGINAL		RENOVADO		TOTAL	
	NUMERO	VALOR	NUMERO	VALOR	NUMERO	VALOR
GUAYAQUIL	1286	9.062.151	38	219.518	1324	9.281.669
PEDRO CARBO	169	916.719	29	150.435	198	1.067.154
DAULE	503	3.417.702	31	192.616	534	3.610.318
BALZAR	313	1.886.352	26	215.931	339	2.102.283
MILAGRO	199	1.512.027	14	53.882	213	1.565.909
EL TRIUNFO	162	1.025.601	12	126.369	174	1.151.970
LA TRONCAL	43	448.443			43	448.443
EL EMPALME	462	2.713.475	20	161.831	482	2.875.306
NARANJAL	173	1.740.586	11	67.772	184	1.808.358
SANTA ELENA	253	2.357.264	10	112.256	263	2.469.520
PUERTO BAQUERIZO	65	772.861	1	12.600	66	785.461
<b>ZONAL GUAYAQUIL</b>	<b>3628</b>	<b>25.853.181</b>	<b>192</b>	<b>1.313.210</b>	<b>3820</b>	<b>27.166.391</b>

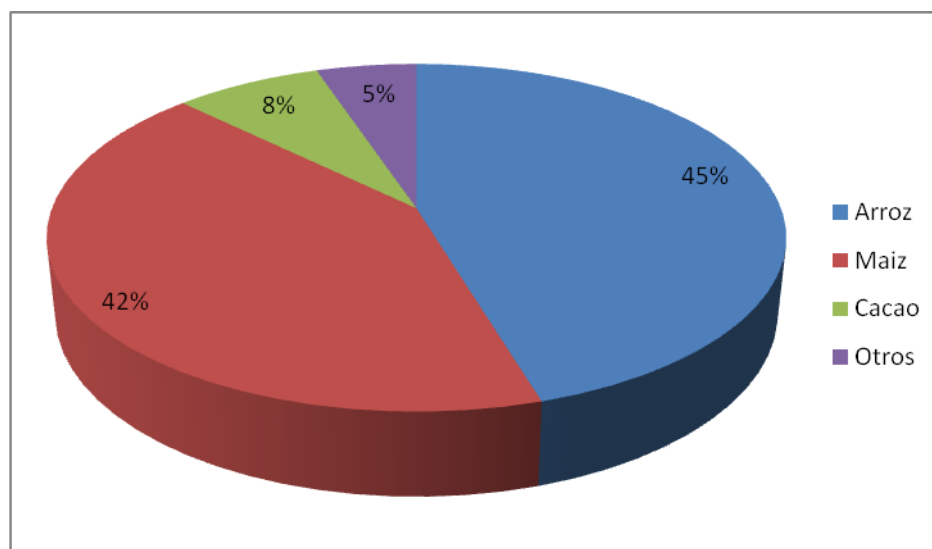
Fuente: Banco Nacional del Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

**Cuadro N° 22: Créditos agrícolas por cultivos BNF Cantón Balzar**

Cultivo	Monto	%
Arroz	2.280.651	45%
Maíz	2.107.258	42%
Cacao	381.138	8%
Otros	259.353	5%
<b>Total</b>	<b>5.028.400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Banco Nacional de Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

**Grafico 3: Créditos agrícolas por cultivos BNF Cantón Balzar**



Fuente: Banco Nacional del Fomento  
Elaborado por: Aleyda Mora

**Cuadro N° 23:Créditos otorgados por el BNF y Banco de Pichincha al cantón Balzar (2006 -2012)**

AÑOS	BANCO NACIONAL DE FOMENTO			BANCO PICHINCHA C.A.			TOTALES	
	Operaciones	VALOR DE CREDITOS EN DOLARES	Ha. Financiadas	Operaciones	VALOR DE CREDITOS EN DOLARES	Ha. Financiadas	Operaciones	VALOR DE CREDITOS EN DOLARES
2006	132	\$ 457.256,38	335,83				132	\$ 457.256,38
2007	170	\$ 416.751,95	306,08				170	\$ 416.751,95
2008	59	\$ 185.210,35	136,03	5	\$ 47.193,47	34,66	64	\$ 232.403,82
2009	1.227	\$ 2.928.428,80	2.150,76	4	\$ 20.396,16	14,98	1.231	\$ 2.948.824,96
2010	1.116	\$ 2.663.765,45	1.956,38	17	\$ 74.700,48	54,86	1.133	\$ 2.738.465,93
2011	129	\$ 425.153,19	312,25	20	\$ 143.064,39	105,07	149	\$ 568.217,58
2012 *	236	\$ 581.890,00	427,36				236	\$ 581.890
<b>Total general</b>	<b>2.833</b>	<b>\$ 7.076.566,12</b>	<b>5.197,32</b>	<b>46</b>	<b>\$ 285.354,50</b>	<b>209,58</b>	<b>2.879</b>	<b>\$ 7.361.920,62</b>

Fuente: BNF y Banco Pichincha  
Elaborado por: Aleyda Mora

En los talleres que se realizó junto con la participación de la población de cantón Balzar, en el colegio “26 de septiembre”, en los que se encontraban los principales dirigentes de los sectores agrícolas y ganaderos, enfatizaron que el trámite dentro del Banco Nacional del Fomento es engorroso y burocrático.

En la entrevista al dirigente gremial de los pequeños productores de maíz “Saúl Quezada”, Sr. Kleber Rendón, enfatizó que los créditos que otorga el Banco Nacional del Fomento, son inaccesibles para su gremio,

de hecho comentó un caso que le pasó hace 4 años como dirigente, en el cual llevó 80 carpetas, de las cuales un asesor de crédito de dicha institución pública solo le aceptó 40, después continuaron en el proceso 20 carpetas y a la final aprobaron el crédito a una sola carpeta; es decir en ese caso solo el 1% fue aprobado. Además acentuó que pasaron más de tres meses donde fue una lucha diaria y constante; gastando dinero yendo y viniendo del Banco Nacional del Fomento a su casa (área rural) para que al final le aprobaran un solo crédito y con una cantidad menor a la pedida.

El dirigente gremial pide que se desburocratice dicha institución, que haya líneas de créditos para los pequeños agricultores, que la atención sea directa, oportuna y rápida. Pide también que el gobierno de seguimiento a los préstamos que ellos piden y que se den soluciones alternas con respecto al tema de las garantías.

También comenta que la mayoría de sus agremiados les ha comentado el temor de dirigirse a esta institución pública, ya que prefieren trabajar con el sector privado, que pedir un préstamo. Por eso a pesar de sus pocas ganancias, él y algunos de sus agremiados se dedican a otras actividades, por ejm. a ser productores de otro producto, la construcción, albañilería, es decir buscan otras fuentes de ingreso; a pesar de que todos ellos proceden de familias agrícolas pero debido al alto costo de la vida y que la mayoría de los productores tienen familia numerosas hace que busquen otras fuentes de ingresos.

Actualmente el Sr. Rendón ha optado por trabajar con la empresa privada para realizar pruebas de comportamiento de diferentes tipos de semilla, en el cual la empresa otorga los implementos y ellos ponen el conocimiento y la tierra; la producción producto de dicha investigación, es para beneficio de los agricultores y es como así están trabajando actualmente. También existen en este sector cosecha relacionada con el Instituto Nacional Autónomo de Investigaciones Agropecuarias (INIAP), el

cual en relación con la empresa privada también realiza pruebas de comportamiento con semillas híbridas.

### **3.11. Sector Privado**

#### **3.11.1. PRONACA.**

Esta empresa nace a finales de los años 50 con el nombre de INDIA como importadora de insumos agropecuario y de la industria textil, fundada por Ludevijk Jan Bakker. En el año 1965 inaugura el primer plantel de incubación en el Ecuador. En 1975 incursiona en la producción de pollos de engorde y en 1979 se crean las empresas SENACA, dedicada a la comercialización del maíz y producir balanceados y PRONACA, procesadora de aves. Finalmente en 1999 PRONACA cambia su denominación a Procesadora Nacional de Alimentos Compañía Anónima. (Pronaca)

PRONACA desde el 2008 comenzó a incluir en su pirámide de producción a los pequeños productores de maíz, con menos de 20 hectáreas, es decir ellos realizan negocios inclusivos<sup>1</sup>, lo cual tiene como objetivo general *“Fortalecer y mejorar la articulación entre Pronaca y los productores de ciclo corto, para mejorar la competitividad de la cadena productiva, en zonas seleccionadas, y contribuir a la reducción de pobreza”*

Pronaca tiene más de 20 años de experiencia con contratos de agricultura con medianos o grandes productores. La empresa está consciente de que el 50% de la producción nacional está en manos de pequeños productores.

---

<sup>1</sup> Es un negocio que incorpora a la “base de la pirámide económica”(BDP) es decir a personas de escasos recursos económicos, y que, al hacerlo, tiene un impacto positivo en su calidad de vida al tiempo que genera valor para la empresa.

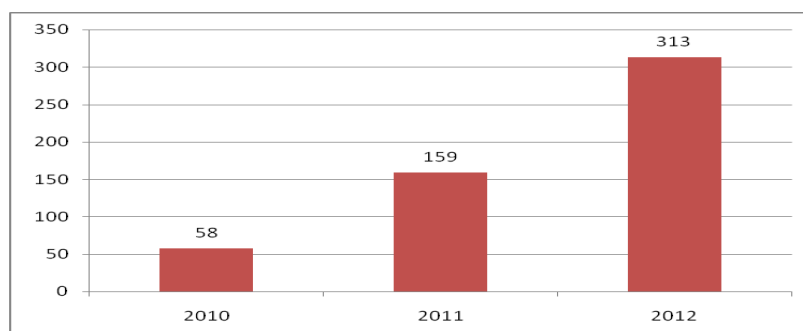
El programa de Pronaca se llama “Rueda del éxito”, que es un modelo de trabajo “ganar- ganar” y tiene cuatro pilares fundamentales en su programa:

1. Un paquete tecnológico adaptado al pequeño agricultor.
2. Un sistema de transferencia tecnológica especializado para pequeños agricultores de maíz.
3. Un sistema de crédito especializado para pequeños agricultores de maíz.
4. Propuesta para crear fidelidad entre agricultores pequeños integrados y PRONACA

Los resultados esperados de este programa son los siguientes:

- Incremento de la productividad al 100% en los 3 ciclos de producción
- Incremento en los ingresos de al menos \$2 per cápita/día.
- Proveedores de otras materias primas a la misma empresa para diversificar sus ingresos
- Articulación de un Programa de Crédito de más de 2 millones de dólares anuales, otorgados a pequeños agricultores maiceros de menos de 20 hectáreas.
- Contribuir al desarrollo agrícola

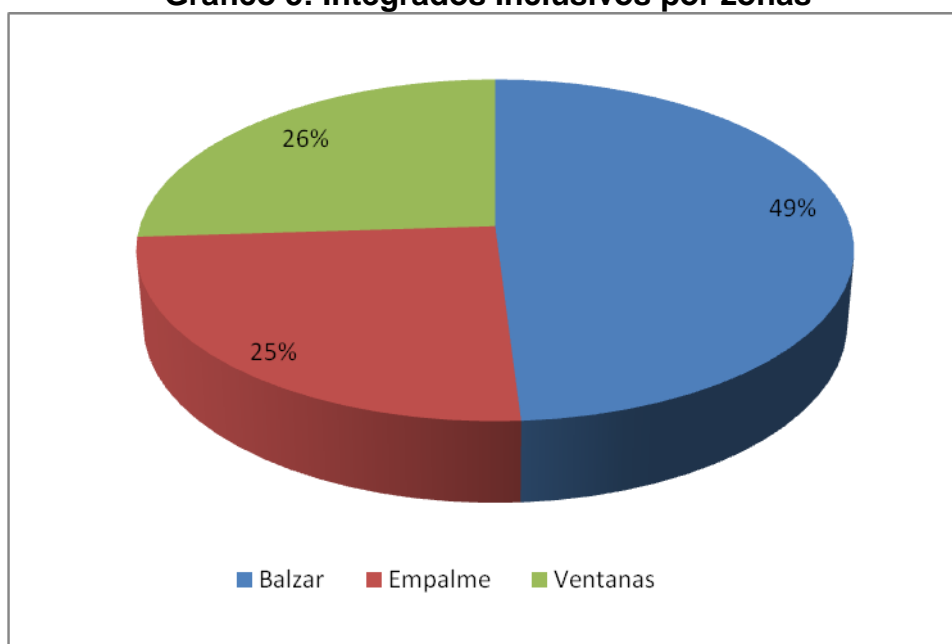
**Grafico 4:Número de agricultores integrados inclusivos**



Fuente: PRONACA  
Elaborado por: Aleyda Mora

Se puede observar que desde el inicio del programa hasta ahora ha aumentado en más del 200%, es decir que más agricultores se han sumado al programa “Rueda del Éxito”

**Grafico 5: Integrados Inclusivos por zonas**



Fuente: PRONACA

Elaborado por: Aleyda Mora

Debido a las necesidades de los pequeños agricultores el programa “Rueda del éxito” se estructura de la siguiente forma:

- Crédito: Acceso a planes de financiamiento para la adquisición de los diferentes insumos que se requieren dentro del ciclo productivo.
- Insumos: Semillas híbridas de calidad que ayudan a elevar la productividad y la rentabilidad del cultivo. Amplio portafolios de abonos, fertilizantes, fungicidas de alta calidad, innovadores y amigables con el ambiente.
- Asesoría: Realizar visitas periódicas a cada uno de los agricultores integrados, antes, durante y después de la producción, para ofrecer soporte a todas las inquietudes y brindar asesoría sobre cada procedimiento.

- Compra: Adquiere la totalidad de la cosecha al precio oficial fijado por el gobierno.

Los requisitos para poder acceder son mínimos como los expresa la gerente de relación con grupos de interés PRONACA, Ximena Almeida, “los técnicos visitan la zona para ver si las tierras con aptas para el cultivo, pregunta al agricultor si quiere vincularse con el programa, se le solicita la cédula de identidad, la papeleta de votación, una planilla de servicios, que estén en posesión del predio y si es alquilando, que tengan el contrato.” PRONACA dio \$218. 395 en créditos; en 2011, \$633. 669 y, para el presente año está previsto duplicar a \$1´ 202. 333, enfatizó Almeida.

### **3.12. Corporación Interamericana de Inversiones**

La Corporación Interamericana de Inversiones, institución miembro del Banco Interamericano de Desarrollo, promueve el desarrollo del sector privado en América Latina y el Caribe, con especial atención a la pequeña y mediana empresa (PYME). Ayudan a las empresas a agilizar los procesos de gestión y les proporcionan financiamiento en forma de inversiones de capital, préstamos y garantías (Corporación Interamericana de Inversiones ).

En el año 2012, según la página oficial de la CII, a la empresa ecuatoriana PRONACA se le autorizó un préstamo de hasta \$ 10 millones de dólares para apoyar a su gestión de negocios inclusivos en Ecuador.

## **CAPÍTULO IV: PROCESAMIENTO, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **4.1. Introducción.**

En este capítulo se demuestra los resultados obtenidos de la investigación mediante encuesta, la cual fue nuestra herramienta importante y clave para la comprobación de la hipótesis. Se realizó 45 encuestas de 10 preguntas cada una, con la colaboración del jefe gremial el Sr. Kleber Rendón, por lo cual se obtuvo una tasa de respuesta del 100%.

Una vez que se obtuvo la información requerida, la misma fue tabulada para su presentación mediante gráficos y luego la interpretación de los mismos.

A continuación se presentan los resultados obtenidos de la entrevista conforme a la guía elaborada por la misma.

### **4.2. Rango de Edad**

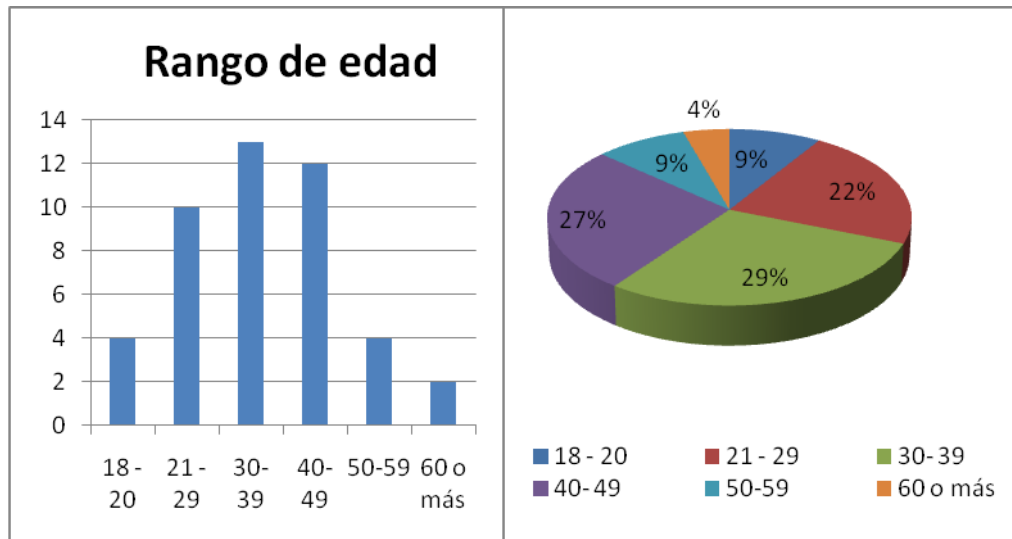
#### **Objetivo**

Saber la edad de los pequeños agricultores

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
18 – 20	4	9%
21 – 29	10	22%
30- 39	13	29%
40- 49	12	27%
50-59	4	9%
60 o más	2	4%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>



**Grafico 6: Rango de edad de los pequeños agricultores de maíz**



Fuente: Encuestas  
Elaborado por: Aleyda Mora

### Análisis

Los pequeños agricultores están en un rango de edad mayoritariamente de 30 – 39 años con un 29%, seguido por el de 40- 49 años. También los de menor edad por lo general son hijos de los que pertenecen a los rangos anteriormente mencionados. Es una actividad donde están involucradas familias enteras.

### 4.3. Antigüedad como pequeño agricultor

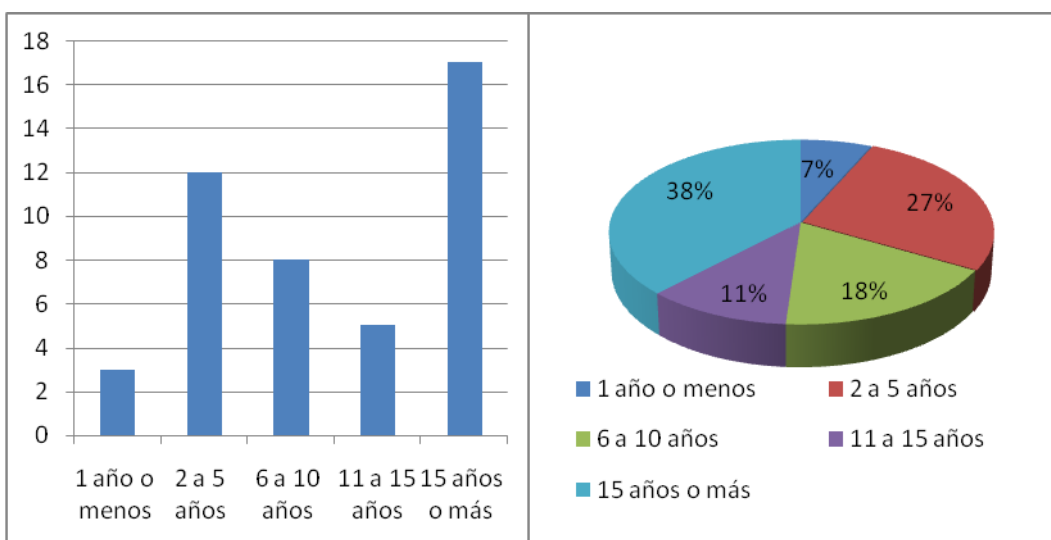
#### Objetivo

Saber los años como pequeño agricultor

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
1 año o menos	3	7%
2 a 5 años	12	27%
6 a 10 años	8	18%
11 a 15 años	5	11%

15 años o más	17	38%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

**Grafico 7: Actividad en años como pequeño productor de maíz**



Fuente: Encuestas  
Elaborado por: Aleyda Mora

### Análisis

La actividad productiva de estos pequeños agricultores de maíz empezó desde temprana edad, por eso el 38% de los entrevistados se dedican a esta actividad por más de 15 años.

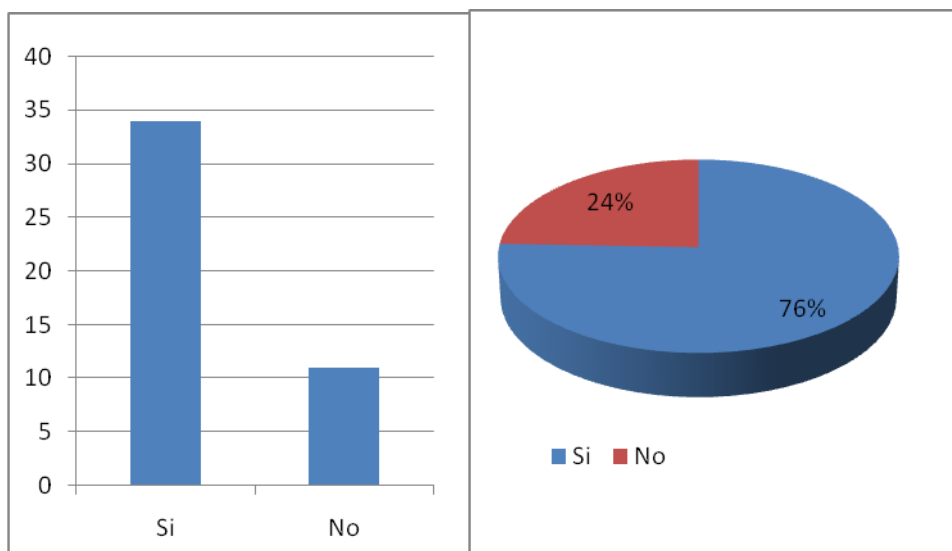
#### 4.4. Petición de Microcrédito en el Banco Nacional de Fomento

##### Objetivo.

Conocer el índice de acercamiento al Banco Nacional del Fomento para pedir un crédito.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	76%
No	11	24%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

**Grafico 8: Solicitud de microcrédito**



Fuente: Encuestas  
Elaborado por: Aleyda Mora

### **Análisis:**

El 76% de los productores, han pedido algún tipo de microcrédito al Banco Nacional del Fomento. Mientras que el 24% no lo han solicitado, por temor a ser rechazados, en base a experiencia de otros agricultores.

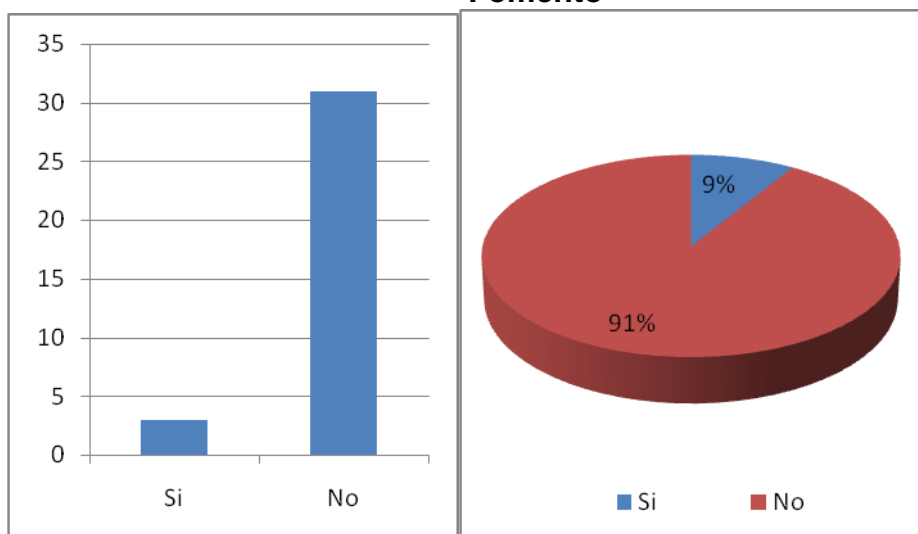
### **4.5. Aprobación del Microcrédito en el Banco Nacional de Fomento**

#### **Objetivo**

Conocer cuántos microcréditos ha sido aprobado, dentro de los pequeños productores que se acercaron a solicitar un microcrédito.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	9%
No	31	91%
Total	34	100%

**Grafico 9: Aprobación del Microcrédito en el Banco Nacional de Fomento**



Fuente: Encuestas  
Elaborado por: Aleyda Mora

### **Análisis:**

De la pregunta anterior, fueron 34 los productores que se dijeron que se habían acercado a pedir un préstamo en el Banco Nacional de Fomento, el 91% le han negado su microcrédito, mientras que al 9% que representa a 3 personas, si se lo otorgaron. Esta cantidad es insignificante frente a las grandes cantidades de microcrédito que se otorgan anualmente por parte del BNF.

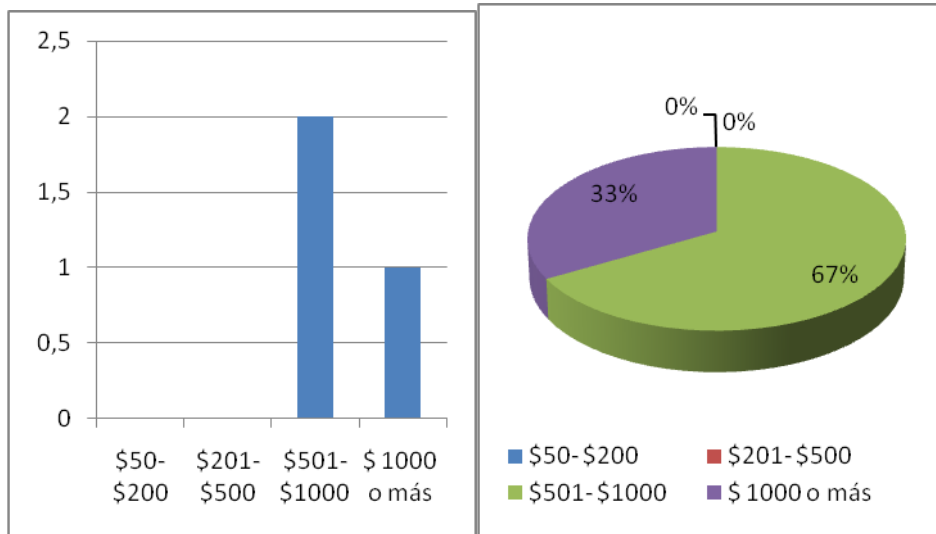
### **4.6. Monto del microcrédito**

#### **Objetivo.**

Conocer el monto que fue aprobado a los productores que si tuvieron acceso a un microcrédito.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
\$50- \$200	0	0%
\$201- \$500	0	0%
\$501- \$1000	2	67%
\$ 1000 o más	1	33%
Total	3	100%

**Grafico 10: Monto de microcrédito recibido**



Fuente: Encuestas  
Elaborado por: Aleyda Mora

### **Análisis:**

De los 3 que recibieron el crédito, sólo uno recibió, mas de mil ¿i?? los otros 2 , se ubicaron en el cuarto rango de \$501 - \$1000.

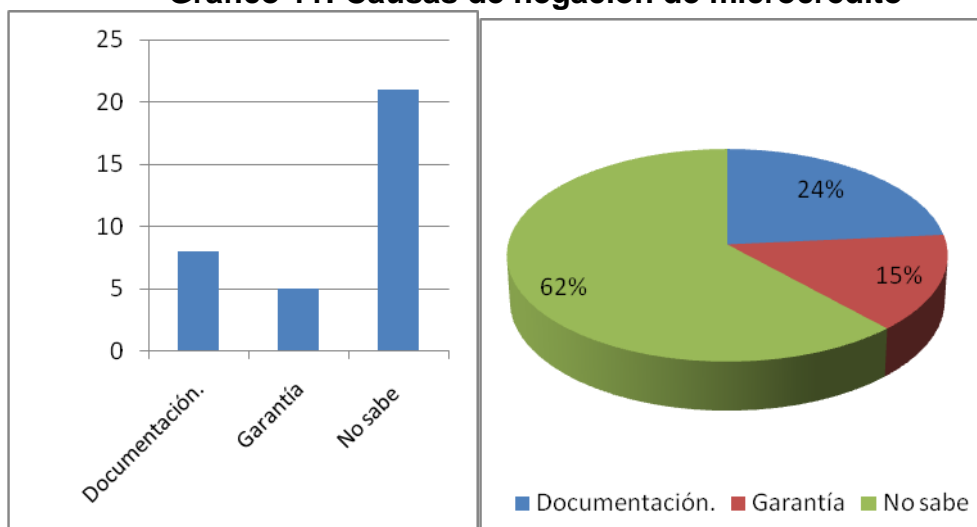
### **4.7. Negación del microcrédito.**

#### **Objetivo.**

Conocer las causas por las cuales les negaron el microcrédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Documentación.	8	24%
Garantía	5	15%
No sabe	21	62%
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>100%</b>

**Grafico 11: Causas de negación de microcrédito**



Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Aleyda Mora

### **Análisis:**

De las 34 personas que le negaron un microcrédito en el Banco Nacional del Fomento; el 67% desconoce las causas por las cuales su microcrédito fue rechazado, el 24% conoce que fue por algún documento no presentado, sin embargo desertaron de la negociación y el 15% no tenía una garantía para su microcrédito.

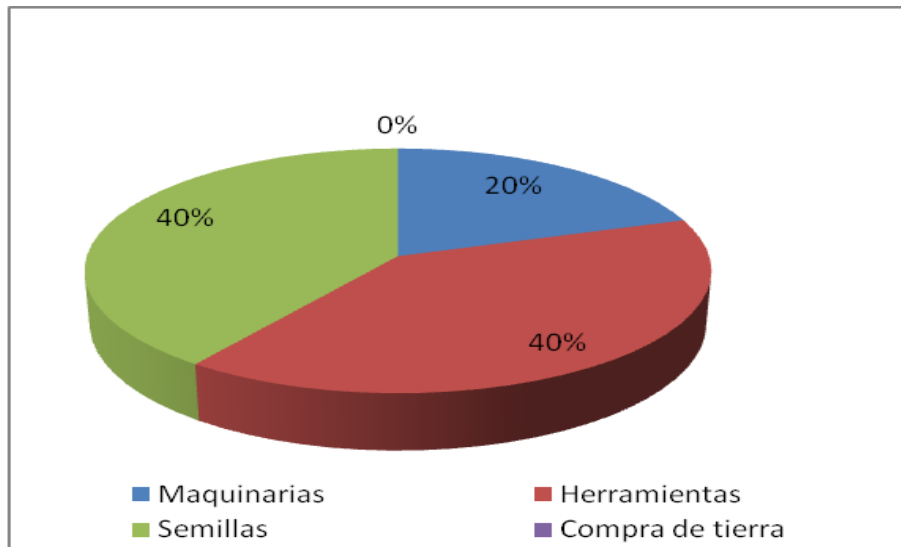
### **4.8. Uso de microcrédito.**

#### **Objetivo**

Conocer el uso del microcrédito otorgado

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Maquinarias	1	20%
Herramientas	2	40%
Semillas	2	40%
Compra de tierra	0	0%
<b>Total</b>	5	100%

**Grafico 12: Usos del microcrédito**



**Análisis**

De las 3 personas que obtuvieron un microcrédito, el 40% es decir dos personas utilizaron su microcrédito en semillas, otras dos en herramientas y solo una en los que es maquinaria.

## **CAPITULO V: PROPUESTA**

### **5.1 Datos generales de la propuesta "Programa de Incentivos de Servicios Financieros a los Productores de Maíz en el cantón Balzar" PISFPMB**

#### **5.1.1. Entidad Ejecutora**

- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS
- Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón registradas en la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

#### **5.1.2. Marco legal**

La propuesta se ampara en la Constitución, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, justifican la creación de la Corporación de Finanzas Populares, como un organismo de derecho público, dotado de personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, técnica y financiera, con jurisdicción nacional.

- Ley Orgánica de Soberanía Alimentaria
- Ley Orgánica de Planificación y Finanzas Públicas
- Estatuto Social de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

#### **5.1.3. Cobertura y localización**

Los pequeños y medianos productores maiceros del cantón Balzar en la provincia del Guayas.

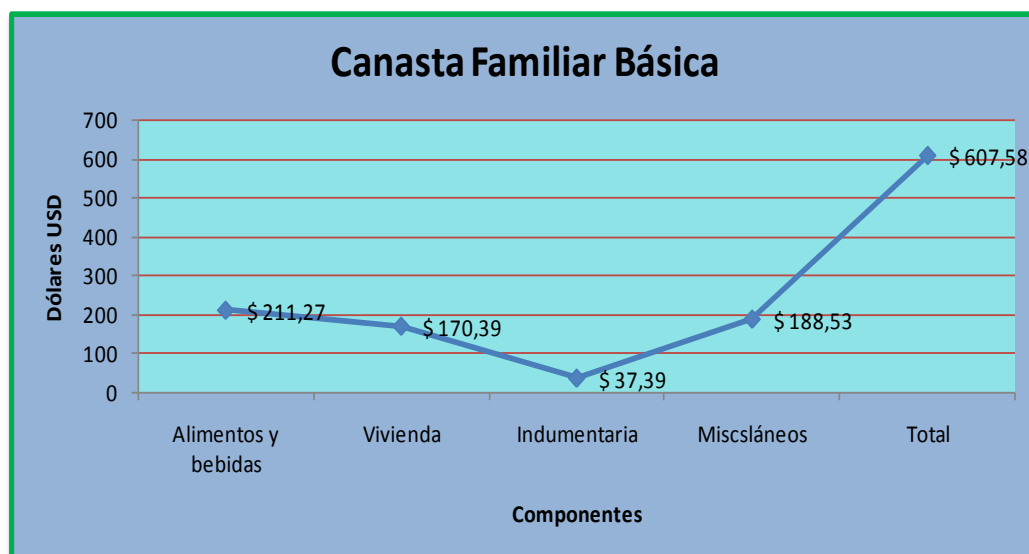


Sector de servicios financieros y la propuesta es de incentivos de microcréditos

## 5.2. Identificación y Caracterización de la población objetivo (Beneficiarios)

El INEC, establece una encuesta mensual, que determina el costo de la canasta familiar básica en Ecuador, con componentes para: alimentos y bebidas, vivienda, indumentaria y misceláneos; juntos comprenden USD 607,58; considerándose como el valor mínimo que una familia tiene acceso.

**Gráfico 13: Canasta Familiar Básica**



En el sector en referencia, el cultivo de maíz se da una vez año, considerando el costo directo e indirecto en cultivar una hectárea de maíz, éste se estima en USD 1.361,58 (según ficha del MAGAP), los que aplicando la rentabilidad estimada de 32% a cada hectárea representan un valor por hectárea de USD 316,57, se restan los intereses por el

préstamo y se estima un ingreso neto dedicado a la adquisición de la canasta familiar básica.

De esta manera se estiman los montos máximos de créditos para personas que puedan solventar con sus posibles ingresos el 100% de la canasta familiar.

**Cuadro N° 24: Calculo de los montos para microcréditos en Cultivos de Maíz**

**CALCULO DE LOS MONTOS PARA MICROCRÉDITOS EN CULTIVO DE MAÍZ**

MONTO DE PRESTAMO/INVERSION EN CULTIVO DE MAÍZ	HA.	INGRESOS POR VENTA MAÍZ	INTERESES POR PRESTAMO	INGRESOS NETOS	COSTO CANASTA FAMILIAR BASICA MES	COSTO CANASTA FAMILIAR BASICA EN 12 MESES	% INGRESO QUE CUBRE 12 CANASTAS FAMILIAR BASICA
\$ 1.361,58	1	\$ 405,70	\$ 119,14	\$ 386,57	\$ 607,58	\$ 7.290,96	4%
\$ 2.723,15	2	\$ 871,41	\$ 238,28	\$ 633,13	\$ 607,58	\$ 7.290,96	9%
\$ 4.084,73	3	\$ 1.307,11	\$ 357,41	\$ 949,70	\$ 607,58	\$ 7.290,96	13%
\$ 5.446,31	4	\$ 1.742,82	\$ 476,55	\$ 1.266,27	\$ 607,58	\$ 7.290,96	17%
\$ 6.807,89	5	\$ 2.178,52	\$ 595,69	\$ 1.582,83	\$ 607,58	\$ 7.290,96	22%
\$ 8.169,46	6	\$ 2.614,23	\$ 714,83	\$ 1.899,40	\$ 607,58	\$ 7.290,96	26%
\$ 9.531,04	7	\$ 3.049,93	\$ 833,97	\$ 2.215,97	\$ 607,58	\$ 7.290,96	30%
\$ 10.892,62	8	\$ 3.485,64	\$ 953,10	\$ 2.532,53	\$ 607,58	\$ 7.290,96	35%
\$ 12.254,20	9	\$ 3.921,34	\$ 1.072,24	\$ 2.849,10	\$ 607,58	\$ 7.290,96	39%
\$ 13.615,77	10	\$ 4.357,05	\$ 1.191,38	\$ 3.165,67	\$ 607,58	\$ 7.290,96	43%
\$ 14.977,35	11	\$ 4.792,75	\$ 1.310,52	\$ 3.482,23	\$ 607,58	\$ 7.290,96	48%
\$ 16.338,93	12	\$ 5.228,46	\$ 1.429,66	\$ 3.798,80	\$ 607,58	\$ 7.290,96	52%
\$ 17.700,51	13	\$ 5.664,16	\$ 1.548,79	\$ 4.115,37	\$ 607,58	\$ 7.290,96	56%
\$ 19.062,08	14	\$ 6.099,87	\$ 1.667,93	\$ 4.431,93	\$ 607,58	\$ 7.290,96	61%
\$ 20.423,66	15	\$ 6.535,57	\$ 1.787,07	\$ 4.748,50	\$ 607,58	\$ 7.290,96	65%
\$ 21.785,24	16	\$ 6.971,28	\$ 1.906,21	\$ 5.065,07	\$ 607,58	\$ 7.290,96	69%
\$ 23.146,82	17	\$ 7.406,98	\$ 2.025,35	\$ 5.381,63	\$ 607,58	\$ 7.290,96	74%
\$ 24.508,39	18	\$ 7.842,69	\$ 2.144,48	\$ 5.698,20	\$ 607,58	\$ 7.290,96	78%
\$ 25.869,97	19	\$ 8.278,39	\$ 2.263,62	\$ 6.014,77	\$ 607,58	\$ 7.290,96	82%
\$ 27.231,55	20	\$ 8.714,10	\$ 2.382,76	\$ 6.331,33	\$ 607,58	\$ 7.290,96	87%
\$ 28.593,13	21	\$ 9.149,80	\$ 2.501,90	\$ 6.647,90	\$ 607,58	\$ 7.290,96	91%
\$ 29.954,70	22	\$ 9.585,50	\$ 2.621,04	\$ 6.964,47	\$ 607,58	\$ 7.290,96	96%
\$ 31.316,28	23	\$ 10.021,21	\$ 2.740,17	\$ 7.281,04	\$ 607,58	\$ 7.290,96	100%

Fuente: INEC (CENSO NACIONAL AGROPECUARIO AÑO 2000)  
Elaborado por: Aleyda Mora

El valor máximo de préstamos a los productores maiceros se traduce ahora en la cantidad de superficie que tenga asignado cada productor, los que de acuerdo al Censo Nacional Agropecuario se los ha clasificado por UPAs "Unidad Productiva Agropecuaria" como un símil de productores asignados hasta un total de 20 hectáreas.

La población objetivo será entonces los productores de maíz de hasta 20 hectáreas en el cantón Balzar; es decir 2422 que representan el 66% y un total de 5.404 hectáreas en producción de maíz.

### **5.2.1. Aspectos relevantes de la oferta y demanda**

#### **Oferta.-**

Por su definición el microcrédito, bajo las consideraciones del presente estudio, debería darse desde el sector financiero para los agricultores, lo que se viene dando en el cantón Balzar, por el Banco Nacional de Fomento, Banco del Pichincha, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre.

Pero además debido a la falta de servicios financieros de ese grupo, han ingresado a ofertar crédito el “Fondo para la integración de cadenas agro-productivas” FICA del MAGAP, como un crédito reembolsable a los agricultores a nivel nacional, cuya cobertura en el año 2012 para Balzar fue de 80, con un monto de USD 169.500.

El MAGAP, además ha incursionado en un programa como el PLAN SEMILLAS, mismo que entrega al agricultor un paquete tecnológico SUBSIDIADO que incluye semillas e insumos para el cultivo de maíz. Es decir que el Estado paga un porcentaje de hasta 60% de dicho paquete y la diferencia la paga el agricultor, misma que por lo general la hace de contado, sin embargo se ha considerado en la oferta.

Las casas comerciales registradas en el cantón, si bien no es su labor final, están dando créditos a los agricultores productores de maíz para la adquisición del paquete tecnológico, con el compromiso de comprar su producción al final del ciclo y otorgarles el vuelto; eso también se ha considerado en la oferta.

Por lo expuesto la oferta de algún tipo de servicios financieros cubre a 751 agricultores con un monto estimado de USD 1'507.242 y 1395 hectáreas.

## Cuadro N° 25: Oferta de Microcrédito

### OFERTA DE MICROREDITOS

INSTITUCIONES		OPERACIONES/PRODUCTORES	MONTO	SUPERFICIE EN HA	DETALLE
BANCO NACIONAL DE FOMENTO		438	\$ 1.094.065,16	803,53	(1) Crédito Asociativo. (2) Crédito Producción, comercio, servicios y (3) Crédito compra de tierras productivas
BANCO DEL PICHINCHA		12	\$ 71.338,63	52,39	Microcréditos agrícola
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre*		12	\$ 71.338,63	52,39	Microcréditos agrícola
MAGAP		160	\$ 205.500,00	270,00	
	FICA	80	\$ 169.500,00	150,00	"FICA". Fondo para la integración de cadenas agro-productivas. Créditos reembolsables a nivel nacional para el cultivo de maíz
	PLAN SEMILLAS	80	\$ 36.000,00	120,00	Apoyo en entrega del paquete tecnológico "semillas e insumos" de hasta el 60% del valor del paquete para el cultivo de hasta 5 hectáreas de maíz y arroz a nivel nacional.
CASAS COMERCIALES		130	65.000	217	
	ECUAQUIMICA	50	\$ 25.000,00	83,33	Fomentadores que dan créditos para sembrar maíz bajo la figura de "fomantafos"
	AGRICPAC	50	\$ 25.000,00	83,33	Créditos para sembrar maíz, luego comparan la cosecha.
	OTRAS	30	\$ 15.000,00	50,00	Créditos para sembrar maíz, luego comparan la cosecha.
TOTAL OFERTA		751	1.507.242	1.395	

Fuente: INEC (CENSO NACIONAL AGROPECUARIO AÑO 2000)

Elaborado por: Aleyda Mora

### Demanda.-

La demanda la forma la población de agricultores con hasta 20 hectáreas de cultivo representan un total de USD 7'357.896 para 1595 productores y 5404 hectáreas de cultivo en cada ciclo.

### Cuadro N° 26: Demanda de los pequeños agricultores de maíz del Cantón Balzar

Detalle	UPAs/Productores	%	Sup Sembrada (ha)	%	Costo de producción de maíz	Monto requerido de microcrédito	%
De 0 a 20 HA	1.595	66%	5.404	37%	\$ 1.361,58	\$ 7.357.896,35	23%
Mayores a 20 ha	827	34%	9.223	63%	\$ 2.723,15	\$ 25.115.360,91	77%
TOTAL	2.422	100%	14.627	100%		\$ 32.473.257,26	100%

Fuente: INEC (CENSO NACIONAL AGROPECUARIO AÑO 2000)

Elaborado por: Aleyda Mora

### Demanda insatisfecha.-

La demanda insatisfecha será entonces la diferencia entre la oferta y cantidad demandada, es decir el 53% en agricultores, el 74% en superficie destinada a la producción de maíz y al 80% del valor destinado a dicho cultivo.

**Cuadro N° 27: Demanda insatisfecha de los pequeños agricultores de maíz del Cantón Balzar**

Oferta			Demanda			Demanda insatisfecha/población objetivo		
Número de operaciones	Hectáreas financiadas	Monto de microcredito	Número de operaciones	Hectáreas financiadas	Monto de microcredito	Número de operaciones	Hectáreas financiadas	Monto de microcredito
751	1.395	1.507.242	1.595	5.404	\$ 7.357.896,35	844	4.009	\$ 5.850.653,94
Porcentajes						53%	74%	80%

Fuente: INEC (CENSO NACIONAL AGROPECUARIO AÑO 2000)

Elaborado por: Aleyda Mora

## 5.2.2. Línea base del proyecto

La línea base de la propuesta, será entonces la demanda ahora satisfecha, y el porcentaje que se espera a cubrir con ésta propuesta es del 70%

**Cuadro N° 28: Línea Base del Proyecto**

Indicadores	Población con acceso	Población faltante	Objetivo de propuesta: llegar al 70% de la demandan insatisfecha.
Productores de maíz	751	844	590
Hectáreas de maíz	1.395	4.009	2.806
Monto de microcréditos por productor	\$ 1.507.242,41	\$ 5.850.653,94	\$ 4.095.457,76

Fuente: Magap

Elaborado por: Aleyda Mora

### 5.3. Matriz de marco lógico

Resumen Narrativo de Objetivos	Indicadores Verificables Objetivamente	Medios de Verificación	Supuestos
<b>FIN:</b>			
Los pequeños y medianos agricultores de maíz en el cantón Balzar tienen acceso a microcréditos que financian su actividad.			
<b>PROPÓSITO (u Objetivo General):</b>			
Facilitar el acceso al servicios financieros formales a los productores de maíz en el cantón Balzar, generando una cultura de ejercicio de derechos desde los microcréditos.	Monto de microcréditos colocados en Balzar	Informes trimestrales reportados por la COAC a la SEPS	Los agricultores acceden a las COAC a solicitar microcréditos
<b>COMPONENTES (resultados u objetivos específicos):</b>			
Otorgar microcréditos a los pequeños y medianos productores, dinamizando el acceso a servicios financieros formales entre los maiceros del cantón Balzar.	Número de solicitudes de microcréditos receptadas en Balzar	Informes trimestrales reportados por la COAC a la SEPS	Los agricultores acceden a las COAC a solicitar microcréditos
	Número de pequeños y mediano productores que accedieron a microcréditos		
	Número de hectáreas financiadas con microcréditos		
Generar una cultura de acceso a microcréditos entre los pequeños y mediano maiceros del cantón Balzar	Número de talleres impartidos en el cantón Balzar	Agendas, registro de asistencias, videos y fotos	Los agricultores asisten a las capacitaciones
	Número de agricultores capacitados		
<b>ACTIVIDADES:</b>			
Arreglos institucionales para registro y financiamiento efectivo de propuesta	\$ 104.870,00	Contrato de trabajo, ejecución presupuestaria.	La Corporación de Finanzas Populares incorpore del proyecto
Difusión de propuesta entre las COAC registradas en el SEPS	\$ 4.000,00	Facturas de pago, agendas, registro de asistencias, etc.	Las Cooperativas participan en proceso.
Firma de convenios entre Corporación de Finanzas Populares y las COAC para la ejecución del proyecto	\$ 5.000,00	Convenios firmados, eventos, etc.	Las Cooperativas participan en proceso.
Tranferencia de recursos económicos a las COAC para el otorgamiento de créditos.	\$ 4.095.457,76	Ordenes de transferencias	Las Cooperativas participan en proceso.
Difusión de la propuesta entre los agricultores maiceros del cantón	\$ 134.000,00	Facturas de pago, agendas, registro de asistencias, etc.	Los agricultores y cooperativas participan en el proceso
Capacitación a agricultores beneficiarios de los microcréditos	\$ 33.600,00	Facturas de pago, agendas, registro de asistencias, etc.	Los agricultores y cooperativas participan en el proceso
Seguimiento de operaciones de la COAC	\$ 81.909,16	Facturas de pago, agendas, registro de asistencias, etc.	Los agricultores y cooperativas participan en el proceso
<b>Total</b>	<b>\$ 4.458.836,91</b>		

### 5.4. Viabilidad y plan de sostenibilidad

#### 5.4.1. Viabilidad técnica

#### BASE LEGAL DE LA PROPUESTA

- **La Constitución de la República en los artículos:**

**No. 283:** Establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y de las demás que determine la Constitución, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a

los sectores cooperativos, asociativos y comunitarios.

**No. 309:** Señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario.

**No. 311:** Señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

- **Ley Orgánica de Soberanía Alimentaria**

**Artículo 1.** Finalidad.- Esta Ley tiene por objeto establecer los mecanismos mediante los cuales el Estado cumpla con su obligación y objetivo estratégico de garantizar a las personas, comunidades y pueblo la autosuficiencia de alimentos sanos, nutritivos y culturalmente apropiados de forma permanente.

El régimen de la soberanía alimentaria se constituye por el conjunto de normas conexas, destinadas a establecer en forma soberana las políticas públicas agroalimentarias para fomentar la producción suficiente y la adecuada conservación, intercambio, transformación, comercialización y consumo de alimentos sanos, nutritivos, preferentemente provenientes de la pequeña, la micro, pequeña y mediana producción campesina, de las organizaciones económicas populares y de la pesca artesanal así como microempresa y artesanía; respetando y protegiendo la agrobiodiversidad, los conocimientos y formas de producción tradicionales y ancestrales, bajo los principios de equidad, solidaridad, inclusión, sustentabilidad social y ambiental.

El Estado a través de los niveles de gobierno nacional y subnacionales implementará las políticas públicas referentes al régimen de soberanía alimentaria en función del Sistema Nacional de Competencias establecidas en la Constitución de la República y la Ley.

- **La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

En el Art. 1 define para efectos de la Ley "A la economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción intercambio comercialización financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basados en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir en armonía con la naturaleza, sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital"

Dicha Ley rige a las personas naturales jurídicas y demás formas de organización que, de acuerdo a la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

En el Art. 7, literal g, establece "Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como Corporación".

En el Art. 158 se establece la creación de la Corporación Nacional de Finanzas Populares, "Créase la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como un organismo de derecho público, dotado de personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, técnica y financiera, con jurisdicción nacional"



En el Art. 159 se determina su misión "La Corporación tendrá como misión fundamental brindar servicios financieros con sujeción a la política dictada por el Comité Interinstitucional a las organizaciones amparadas por esta Ley, bajo mecanismos de servicios financieros y crediticios de segundo piso; para lo cual ejercerá las funciones que contarán en su Estatuto Social.

- **Estatuto Social de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias**

El Objeto de la CONAFIPS es apoyar la expansión y el fortalecimiento de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, como mecanismo de fomento al desarrollo local, orientado a potenciar las capacidades de las personas naturales y jurídicas amparadas por la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

El plazo de duración de la CONAFIPS es de carácter indefinido.

Entre sus funciones:

- Otorgar servicios financieros y crediticios de segundo piso a las organizaciones del sector financiero popular y solidario del país.
- Fortalecer a las organizaciones del sector financiero popular y solidario del país, en el desarrollo de sus actividades, con asistencia técnica, capacitación y transferencia de tecnología.
- Desarrollar productos financieros, mercados financieros locales y otros que tengan como objetivo la diversificación e incremento de la oferta financiera, en condiciones de eficiencia y efectividad.

- Proponer y propiciar la conformación de mecanismos de apoyo a las organizaciones del sector financiero popular y solidario
- Suscribir convenios con instituciones nacionales e internacionales, públicas privadas o mixtas para el cumplimiento de sus objetivos.
- Realizar acciones encaminadas a obtener recursos técnicos y financieros de apoyo a las actividades de la CONAFIPS.

Operaciones: Conforme a lo determinado en el Art. 164 del Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector financiero popular y solidario;

Desarrollar y operar mecanismos de fondeo, servicios financieros y transaccionales.

Otorgar prestaos internos externo, con la autorización previo del Directorio

## LAS ENTIDAD EJECUTORA Y CO-EJECUTORAS

En el microcrédito confluyen varios actores relacionados en re si, por lo que la propuesta debe ejecutarse con la figura de entidad ejecutora, una del sector público CONAFIPS y entidades co-ejecutoras las instituciones del sector financiero popular y solidario con casas matrices o agencias en el cantón.

## EJECUTORA

Para la implementación de la presente propuesta, la CONAFIPS, conforme a lo establecido por la Secretaría Nacional de Desarrollo Planificación -SENPLADES-, Ley Orgánica de Planificación y Finanzas Públicas, entre otras indican normas específicas a seguir para la

consecución de recursos del Presupuesto General del Estado al apoyo de proyectos de inversión.

#### ENTIDADES CO-EJECUTORAS

Las entidades co-ejecutoras, serán las entidades de las organizaciones del sector financiero popular y solidario, mismas que se definen en el artículo 78 de la Ley de Orgánica de la Economía Popular y Solidario "integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro"

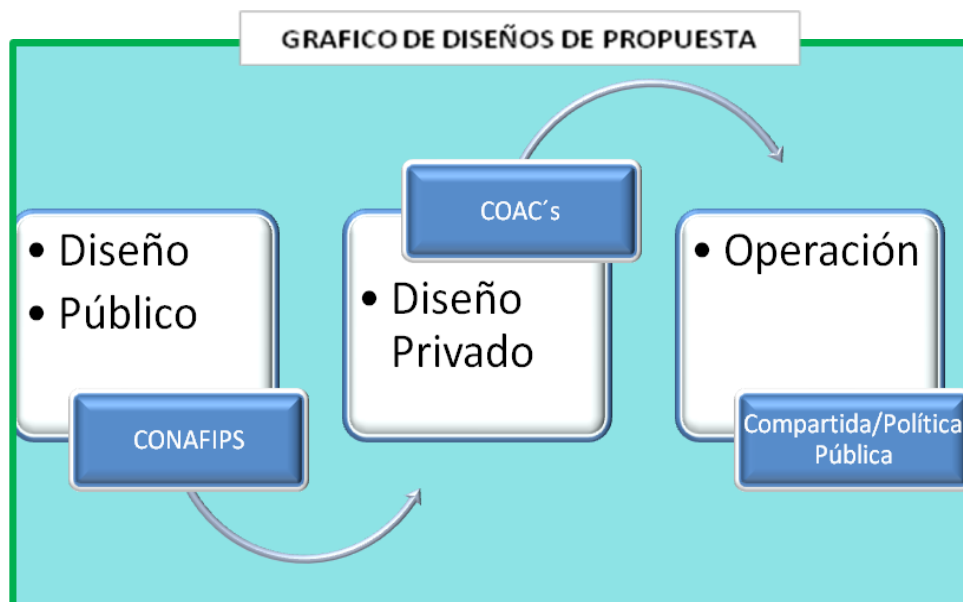
Sin embargo la misma Ley establece una disposición supletoria que indica específicamente en el artículo 80 "...la intervención será solo las cooperativas de ahorro y crédito", y como en el manejo de microcréditos, debe tenerse infraestructura indispensable como oficinas, equipos, redes y sistemas de software, personal especializado, entre otros; por lo que solo podrán ser entidades coejecutoras las Cooperativas de Ahorro y Crédito -COAC's-

Estas entidades forman parte del diseño privado indicado en la presente propuesta; sin embargo las otras que se encuentren registradas en la SEPS como asociaciones, cooperativas de producción, cajas de ahorro o bancos comunales, se incluirán para la difusión y cooperación en el modelo de gestión.

#### **5.4.2. Proceso de la Propuesta**

Para la implementación se esperan esquemas públicos y privados, pues ambos se conjugan para implementar la propuesta, pues de acuerdo al marco legal y a la realidad y relaciones de producción de los sectores que intervienen son complementarios.

**Grafico 14: Diseño de la Propuesta**



La propuesta para la vialidad debe en la CONAFIPS, impulsarla por la Dirección de investigación y Desarrollo, para luego ejecutarla por la Dirección de Gestión y Desarrollo de Operaciones, en coordinación con la Dirección de Fortalecimiento de Capacidades.

El producto de microcréditos para productores maiceros, deberá ser implementado con requisitos mínimos, con garantías solidarias, de tal manera que no se transformen en trabas para los productores de maíz.

Es un modelo que deben desarrollar las cooperativas de ahorro y crédito que participe, este lo implementará tomando en cuenta las instituciones de la economía popular y solidaria en el cantón, además debe incluir los gastos operativos que deberá incurrir para generar el servicio.

A continuación se detalla un modelo base, mismo que puede aplicarse a cada entidad financiera

### **Estudio de viabilidad para cooperativas de ahorro y crédito**

**Infraestructura/Activos fijo.-** Se refiere a la factibilidad que debe realizar la cooperativa existente o una nueva que desee ingresar al mercado, dicho estudio en ésta parte solo debe establecer la incorporación de un espacio físico: oficinas administrativas, atención al público y difusión del programa de CONAFIPS.

**Equipos, enseres, sistemas y otros:** Se refiere a los muebles, enseres, equipos, sistemas y otros necesarios para el funcionamiento de redes informáticas para el control y monitoreo de los socios y clientes, así como información a los entes de control y el que financia el programa.

**Recurso humano:** Debe contratarse personal con aptitudes y actitudes de atención al cliente, administración y capacitaciones para la atención a los agricultores, así como las relaciones de rendición de cuentas al CONAFIPS y la SPES.

**Monto de colocación:** De acuerdo al espacio físico, personal e infraestructura, y sobre todo desde la parte legal, debe establecerse un monto máximo y mínimo de colocación que le permita una intermediación financiera técnicamente rentable.

### **Producto de modelo privado**

Nombre	"MICROCREDITOS AL MAÍZ"
Tipo	Financiero popular solidario
Objetivo	Intermediar servicios financieros entre el CONAFIOPS y los productores mapieros del cantón Balzar
Plazo ejecución	2 años
Plazo de operación	Indefinido
Monto del proyecto de inversión solicitada	Esta debe ser con inversión propia, ya realizada o a financiarse pero no de fondos de CONAFIPS
Monto solicitado con presupuesto del Gobierno Central/CFN	Acorde al tamaño establecido como Monto de Colocación
Tasa ACTIVA	La Tasa efectiva productiva corporativa, entre el 8,18% al 9,33%, emitida por el BCE (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR)
Entidades Co-ejecutoras	Las organizaciones de la economía popular y solidaria, casas comercializadoras de insumos y agricultores.
Operación:	Las cooperativas deben invertir en infraestructura, activos y contratación de personal para la operación.
BASE LEGAL	Código del Trabajo, Ley del Servicio de Rentas Interno, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, etc.

## 5.4.2. Viabilidad Económica y Financiera

### 5.4.2.1. Supuestos utilizados para el cálculo

Para el cálculo, se realizarán los análisis, considerándolos desde la CONAFIPS como ente ejecutora, las entidades co-ejecutoras y los beneficios de los productores. La fuente de los ingresos para la propuesta se estiman del Presupuesto General del Estado; esto para la entidad ejecutora. Los beneficios se los considera de manera específica para el CONAFIPS, mismos que sirven de base de cálculo de los indicadores económicos y sociales sin embargo se consideran de manera general los beneficios de los otros actores. Los costos se estiman de acuerdo a cada componente indicado en la matriz de marco lógico, así como sus actividades. Se estima que este programa tendrá una duración de 2 años, luego del cual ya la CONAFIPS lo asumirá como actividades normales dentro de sus gestiones.

Una vez creado el FONDO se administrará indefinidamente desde el COFAFIPS, es por eso que se estiman los ingresos que obtendrá el mercado de intermediación financieros como las COAC´S territoriales

Si bien la siembra del maíz en el sector se da aún con déficit de créditos al sector, pues éstos vienen de la oferta, recursos propios y del chulco (usureros), quienes de acuerdo a la entrevistas realizadas cobran hasta el 50% (más en algunos casos) de interés en cada ciclo de cultivo; es por eso que ese diferencial también se lo cuantifica en los beneficios.

Los ingresos directos del CONAFIPS, se estiman desde la conformación de

un FIDEICOMISO para el programa, solo de la parte correspondiente a la dotación de microcréditos, con los ingresos que genere el mismo se estimen sus costos en el largo plazo. Interés que dejan de pagar a chulqueros de hasta 40% se reducen a la tasa de entre el 8,17% al 9,33%

<b>CONAFIPS</b>		<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
Fondo para crédito	\$ 4.095.457,76	\$ 2.047.728,88	\$ 2.047.728,88
Interes Interbancario 1,5%	\$ 61.431,87	\$ 30.715,93	\$ 30.715,93
Tiempo:	10 años		
Extraordinarios: 2,5 ciclos al año	\$ 153.579,67	\$ 76.789,83	\$ 76.789,83
Normales: 2 ciclos al año	\$ 122.863,73	\$ 61.431,87	\$ 61.431,87
Regular: 1 ciclo al año	\$ 61.431,87	\$ 30.715,93	\$ 30.715,93

<b>Productores</b>		<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
Capital financiado por culqueros	\$ 4.095.457,76	\$ 2.047.728,88	\$ 2.047.728,88
intereses chulqueros 40%	\$ 1.638.183,10	\$ 819.091,55	\$ 819.091,55
Extraordinarios: Máxima 9,33%	\$ 382.106,21	\$ 191.053,10	\$ 191.053,10
Normales: Tasa media 8,75%	\$ 358.352,55	\$ 179.176,28	\$ 179.176,28
Regular: Mínima 8,17%	\$ 334.598,90	\$ 167.299,45	\$ 167.299,45
Diferencia productor extraordinaria	\$ 1.303.584,20	\$ 651.792,10	\$ 651.792,10
Diferencia productor normal	\$ 1.279.830,55	\$ 639.915,27	\$ 639.915,27
Diferencia productor regular	\$ 1.256.076,89	\$ 628.038,45	\$ 628.038,45

<b>COAC's</b>		<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
Monto opara intermediación	\$ 4.095.457,76	\$ 2.047.728,88	\$ 2.047.728,88
Extraordinarios: Máxima 9,33%	\$ 320.674,34	\$ 160.337,17	\$ 160.337,17
Normales: Tasa media 8,75%	\$ 296.920,69	\$ 148.460,34	\$ 148.460,34
Regular: Mínima 8,17%	\$ 273.167,03	\$ 136.583,52	\$ 136.583,52

## 1. Flujos Financieros y Económicos

**Flujo de caja en escenario EXTRAORDINARIO**

Rubros	AÑOS								
	0	1	2	3	4	5	6	7	8
Ingresos directos FONDO		\$ 76.789,83	\$ 76.789,83	\$ 153.579,67	\$ 153.579,67	\$ 153.579,67	\$ 153.579,67	\$ 153.579,67	\$ 153.579,67
Diferencia crédito productores		\$ 651.792,10	\$ 651.792,10	\$ 1.303.584,20	\$ 1.303.584,20	\$ 1.303.584,20	\$ 1.303.584,20	\$ 1.303.584,20	\$ 1.303.584,20
Ingresos COAC's		\$ 160.337,17	\$ 728.581,93	\$ 2.914.327,74	\$ 1.457.163,87	\$ 1.457.163,87	\$ 1.457.163,87	\$ 1.457.163,87	\$ 1.457.163,87
TOTAL INGRESOS		\$ 888.919,11	\$ 1.457.163,87	\$ 4.371.491,61	\$ 2.914.327,74	\$ 2.914.327,74	\$ 2.914.327,74	\$ 2.914.327,74	\$ 2.914.327,74
Costos	\$ (4.458.836,91)			\$ 46.073,90	\$ 46.073,90	\$ 46.073,90	\$ 46.073,90	\$ 46.073,90	\$ 46.073,90
FLUJO NETO	\$ (4.458.836,91)	\$ 160.337,17	\$ 728.581,93	\$ 2.865.253,84	\$ 1.411.089,97	\$ 1.411.089,97	\$ 1.411.089,97	\$ 1.411.089,97	\$ 1.411.089,97

**Flujo de caja en escenario NORMAL**

Rubros	AÑOS								
	0	1	2	3	4	5	6	7	8
Ingresos directos FONDO		\$ 61.431,87	\$ 61.431,87	\$ 122.863,73	\$ 122.863,73	\$ 122.863,73	\$ 122.863,73	\$ 122.863,73	\$ 122.863,73
Diferencia crédito productores		\$ 639.915,27	\$ 639.915,27	\$ 1.279.830,55	\$ 1.279.830,55	\$ 1.279.830,55	\$ 1.279.830,55	\$ 1.279.830,55	\$ 1.279.830,55
Ingresos COAC's		\$ 148.464,34	\$ 701.347,14	\$ 2.805.388,56	\$ 1.402.694,28	\$ 1.402.694,28	\$ 1.402.694,28	\$ 1.402.694,28	\$ 1.402.694,28
TOTAL INGRESOS		\$ 849.807,48	\$ 1.402.694,28	\$ 4.208.082,84	\$ 2.805.388,56	\$ 2.805.388,56	\$ 2.805.388,56	\$ 2.805.388,56	\$ 2.805.388,56
Costos	\$ (4.458.836,91)			\$ 36.859,12	\$ 36.859,12	\$ 36.859,12	\$ 36.859,12	\$ 36.859,12	\$ 36.859,12
FLUJO NETO	\$ (4.458.836,91)	\$ 148.464,34	\$ 701.347,14	\$ 2.768.529,44	\$ 1.365.835,16	\$ 1.365.835,16	\$ 1.365.835,16	\$ 1.365.835,16	\$ 1.365.835,16

**Flujo de caja en escenario REGULAR**

Rubros	AÑOS								
	0	1	2	3	4	5	6	7	8
Ingresos directos FONDO		\$ 30.715,93	\$ 30.715,93	\$ 61.431,87	\$ 61.431,87	\$ 61.431,87	\$ 61.431,87	\$ 61.431,87	\$ 61.431,87
Diferencia crédito productores		\$ 628.038,45	\$ 628.038,45	\$ 1.256.076,89	\$ 1.256.076,89	\$ 1.256.076,89	\$ 1.256.076,89	\$ 1.256.076,89	\$ 1.256.076,89
Ingresos COAC's		\$ 136.583,52	\$ 638.754,38	\$ 2.635.017,52	\$ 1.317.508,76	\$ 1.317.508,76	\$ 1.317.508,76	\$ 1.317.508,76	\$ 1.317.508,76
TOTAL INGRESOS		\$ 795.337,90	\$ 1.317.508,76	\$ 3.952.526,28	\$ 2.635.017,52	\$ 2.635.017,52	\$ 2.635.017,52	\$ 2.635.017,52	\$ 2.635.017,52
Costos	\$ (4.458.836,91)			\$ 18.429,56	\$ 18.429,56	\$ 18.429,56	\$ 18.429,56	\$ 18.429,56	\$ 18.429,56
FLUJO NETO	\$ (4.458.836,91)	\$ 136.583,52	\$ 638.754,38	\$ 2.616.587,96	\$ 1.299.079,20	\$ 1.299.079,20	\$ 1.299.079,20	\$ 1.299.079,20	\$ 1.299.079,20

**2. Indicadores económicos y sociales (TIR, VAN y Otros)**

Indices	EXTRAORDINARIO	NORMAL	REGULAR
<b>VAN</b>	<b>\$ 1.719.583,30</b>	<b>\$ 1.528.028,52</b>	<b>\$ 1.245.374,82</b>
<b>TIR</b>	<b>24%</b>	<b>23%</b>	<b>22%</b>
	<b>\$ 12.721.395,39</b>	<b>\$ 12.240.746,68</b>	<b>\$ 11.494.879,34</b>
	<b>\$ 5.718.400,41</b>	<b>\$ 5.718.400,41</b>	<b>\$ 5.718.400,41</b>
<b>B/C</b>	<b>2,22</b>	<b>2,14</b>	<b>2,01</b>

**3. Análisis de Sensibilidad**



Los supuestos de datos extraordinarios, normales y regulares utilizados, hacen referencia a los escenarios posibles en:

Ingresos para CONAFIPS, en los ciclos de cultivos que se realicen, mismos cuya determinante de la existencia de uno u otro es exógena al modelo, pues depende de la existencia de riego o no en la unidad productiva a sembrarse; si se siembra una vez al año que es lo factible en las actuales condiciones serían los ingresos una vez al año; si existiera riego se sembraría 2 veces al año en condiciones normales y extraordinarias de 2,5 veces al año.

Los ingresos que percibirán por diferencia de tasas entre la usura y los servicios financieros formales, se consideran en los mismos escenarios indicados; pero en éste caso dependen de la tasa activa de interés de la intermediación, conforme las publicaciones del Banco Central del Ecuador para crédito corporativo productivo; 8,17% el rango mínimo de la tasa como escenario regular; 8,75%

Los ingresos de las COAC´S, se estiman los escenarios en función de las ganancias en la intermediación de otorgar los microcréditos, en referencia a las tasas activas emitidas por el Banco Central del Ecuador en: 8,17% el rango mínimo de la tasa como escenario regular; 8,75%.

### **5.4.3. Análisis de sostenibilidad**

#### **5.4.3.1. Sostenibilidad económica-financiera**

La sostenibilidad económica-financiera, medida desde el punto de vista que una vez finalizada la ejecución del programa, no genere dependencia del Estado, garantizando que los servicios estén garantizado en términos de cobertura y calidad; pues la ejecución del programa desde la CONAFIPS será de 2 años, se crea el Fideicomiso mismo que será

manejado por dicha institución de manera indefinida para financiamiento de los agricultores maiceros del cantón Balzar.

La intermediación la realizarán COAC's, las que pagarán una tasa interbancaria al fondo para que éste financie su administración.

#### **5.4.3.2. Análisis de impacto ambiental y de riesgos**

El impacto ambiental del programa, concebido desde la entidad ejecutora es mínimo o negativo, pero deberá realizarse el Estudio de Impacto Ambiental que incluirá la valoración de impactos a los componentes socioeconómicos, con los correspondientes costos, que forman parte del presupuesto del programa.

#### **5.4.3.3. Sostenibilidad social: equidad, género, participación ciudadana**

El programa en su conjunto contribuirá a mantener y/o aumentar capital para microcréditos con lo que aumenta la equidad de acceso al crédito en ejercicio a derechos

Si bien es cierto que los agricultores que producen la tierra, en su mayoría, sobretodo en la costa son hombres, por lo que el acceso a microcréditos para mujeres cambiará significativamente, sin embargo en la historia del microcrédito las mujeres han tenido mejores éxitos, por lo que igual serán llamadas las esposas, madres y/o hermanas de productores para que incentiven este acceso en ejercicio de sus derechos ciudadanos a los hombres.

La rendición de cuentas en el programa, funciona como un eje transversal, por lo que la participación ciudadana es fundamental en el programa

## 5.5. Estrategia de seguimiento evaluación

### 5.5.1. Monitoreo de la ejecución

El Monitoreo se lo realizará en función del cumplimiento de actividades, medios de verificación y supuestos establecidos en el marco lógico, sin embargo podrán cambiarse en caso de motivos de fuerza mayor; este seguimiento lo realizará durante los 2 primeros años, el Gerente a contratarse.

### 5.5.2. Evaluación de resultados e impactos

La Evaluación de los impactos se realizará en dos momentos; al concluir el primer año y al finalizar la ejecución del proyecto; éste se realizará con personal externo, el mismo está presupuestado y se lo realizará conforme al marco legal.

### 5.5.3. Actualización de Línea de Base

Uno de los resultados de la evaluación a contratarse, así como de los informes de la gerencia, serán las actualizaciones de indicadores de la línea base.

Indicadores	Línea base al inicio del proyecto	Población beneficiada		Línea base al período del info
		Año 1	Año 2	
Productores de maíz	751	376	376	1.503
Hectáreas de maíz	1.395	697	697	2.790
Monto de microcréditos por productor	1.507.242	753.621	753.621	3.014.485

## Capítulo VI : Conclusiones y Recomendaciones

### 6.1. Conclusiones

1. La realidad financiera en cuanto a los microcréditos tienen dos líneas de acción: la pública y la privada. La primera (BNF) sus políticas son inflexibles y su proceso es muy burocratizado, lo cual no permite acceder a microcréditos a los pequeños agricultores. La Privadas (Banco Pichincha y Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre) existen prerequisites previos a la obtención de un microcrédito, dificultando su acceso al sector antes mencionado.  
Los sectores productivos del cantón Balzar (agricultura y ganadería) representan el 49, 6%; a pesar de ello siguen desarrollándose lenta e inequitativamente por la falta de planificación, de infraestructura e incentivos a la producción por parte de los sectores privados y públicos.  
Las organizaciones sociales tienen débil capacidad de gestión, lo que limita su representatividad, asociatividad y la atracción de recursos para programas o proyectos locales.
2. El gobierno ha ayudado a los pequeños agricultores de maíz mediante sus programas “FICA” y “Plan Semilla”, mientras que el sector privado ha realizado negocios inclusivos con ellos.
3. El plan propuesto facilita créditos a los pequeños agricultores, con corresponsabilidad solidaria, agrupados y uno de sus miembros sea mujer.

## **6.2. Recomendaciones**

1. Proponer mecanismos que cierren las brechas financieras entre las expectativas y los logros. Planteando nuevas políticas de apoyo al pequeño productor tanto en el sector público como privado; superando el déficit en vías de comunicación y medios de conectividad y garantizar que los procesos de planificación desde el gobierno local y nacional consideren en la toma de decisiones al sector maicero del cantón Balzar, así como ofrecer incentivos al sector privado para que ofrezcan productos financieros a los pequeños productores de maíz.
2. Abrir los microcréditos, dándole alternativas y facilidades al pequeño agricultor de maíz de Balzar.
3. Establecer criterios para que los microcréditos, sean sostenibles por más de dos años, logrando favorecer a otros agricultores de otros cantones y cultivos.

## Bibliografía

- Banco Central del Ecuador . (2012). *Reportes anuales*. Guayaquil.
- Banco Nacional del Fomento. (s.f.). *Banco Nacional del Fomento* . Recuperado el 15 de diciembre de 2012, de [https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=49&Itemid=88&lang=es](https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=49&Itemid=88&lang=es)
- Bicciato, F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*. Santiago de Chile : Udit .
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salitre". (2010). Información acerca de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salitre". Balzar, Guayas, Ecuador .
- Corporación Interamericana de Inversiones . (s.f.). *CII*. Recuperado el 23 de Agosto de 2013, de [www.cii.org](http://www.cii.org)
- Credife S.A. (s.f.). *Credife* . Recuperado el 12 de agosto de 2013, de <http://www.credife.com/>
- Davila, C. (2006). *Metodología de la investigación*. Colombia : Panamericana .
- Definición.de. (s.f.). *Definiciones*. Recuperado el 23 de julio de 2012, de <http://definicion.de/ong/>
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Mc Graw Hill.
- INEC. (s.f.). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos* . Recuperado el 12 de febrero de 2013, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>
- JLMB Consultor. (2012). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*. Balzar .
- Jugenheimer. (1988). *Maíz, variedades mejoradas, métodos de cultivo y producción de semilla*. Mexico: Limusa.
- Municipio de Balzar. (s.f.). *Municipio de Balzar*. Recuperado el 30 de Julio de 2013, de [www.balzar.gob.ec](http://www.balzar.gob.ec)

- Pichincha, B. (s.f.). *Banco Pichincha* . Recuperado el 29 de julio de 2013, de <http://www.pichincha.com/web/index.php>
- Prefectura del Guayas. (s.f.). *La Prefectura del Guayas* . Recuperado el 28 de julio de 2013, de <http://www.guayas.gob.ec/cantones/balzar>
- Pronaca. (s.f.). *Pronaca*. Recuperado el 25 de 09 de 2013, de <http://www.pronaca.com/site/principal.jsp>
- Vasquez, M. d. (2002). *Historia de Mexico*. Mexico: Limusa .
- Yunus, M. (2008). *El banquero de los pobres: los microcréditos y su lucha contra la pobreza*. Barcelona: Paidós .

## ANEXOS

### ANEXO 1- Entrevista al Sr. Kleber Rendón

- **¿Cuál es el gremio que Ud. Representa?**  
El gremio que yo represento desde hace 6 años , se llama Gremio de maiceros “Saúl Quezada”, dicho gremio que se llama así en honor al primer habitante de este recinto “La Guayaquil”
- **¿A qué se dedica actualmente?**  
Actualmente soy pequeño productor de maíz, trabajo con la empresa privada, dando asesoría técnica, también soy gestor y un poco de todo para sobrevivir.
- **Explíqueme un poco de actividad del maíz.**  
Bueno, el maíz es el principal producto que nosotros cosechamos en este recinto, deberíamos cosecharlo 4 veces al año pero por falta de riego no es posible. Primero tenemos que comprar las semillas y fertilizantes, de ahí preparar la tierra y hacer las divisiones y de ahí se procede a sembrar
- **¿Conoce Ud. El Banco Nacional del Fomento?**  
Claro, es el Banco que debería ofrecer dinero al pequeño productor pero hasta ahora solo unos cuantos se han podido beneficiar.
- **¿Qué problemas Ud. Reconoce en el Banco Nacional del fomento?**  
Antes que nada queda lejos de aquí, aproximadamente 45 minutos. Desde que llegamos el trato no es amable y por ende el pequeño agricultor siente que no existe una comunicación clara y eficiente en la gestión. Aparte sentimos que las políticas de crédito son inflexibles e ineficaces, su procedimiento es burocratizado.
- **Como jefe gremial ¿Ha tenido algún caso de obtención o negación de créditos?**  
Como le explique anteriormente son unos cuantos los que hemos obtenido un microcrédito. En mi caso lo obtuve por el año 1998, y en suces; debido al fenómeno del Niño se me fue imposible pagarlo y por eso actualmente no puedo obtener otro microcrédito.
- **Alguna anécdota en la cual pudo ver las falencias del Banco Nacional del Fomento.**  
Hace un par de años, con toda la dedicación armé 80 carpetas de agricultores agremiados, al momento de dejarlas el oficial de crédito solo me aceptó 40, sin motivo alguno me entregó 40 carpetas. Pasada una semana me llamaron y me dijeron que vaya



por 20 carpetas, fui y me notificaron que las otras 20 si pasaron el proceso. A los meses me llamaron para que fuera a una reunión; en esa reunión con un oficial de crédito me notificó que solamente una carpeta cumplía con los requisitos; me desanimé mucho, no sabía que decirle a los agremiados que con esperanza, esperaban ese microcrédito para poder solventar los gastos de sus cultivos de maíz. Al final solo una agremiada tuvo el microcrédito con un valor menor al solicitado.

- **¿Qué cambios Ud. recomendaría al Banco Nacional del Fomento?**

Primero su atención al cliente, señoritas y señores que tengan la paciencia y la amabilidad de atendernos; segundo cambio en sus políticas de crédito, que sean flexibles y accesibles para nosotros. Capacitaciones que nos ayuden a conocer más sobre sus servicios y funcionamientos.

**Anexo 2 – Entrevista a Srta. Andrea Orellana Vanegas (oficial de crédito BNF)**

- **¿Qué es ser una oficial de crédito en el Banco Nacional de Fomento?**  
Ser una oficial de crédito en el Banco Nacional de Fomento, es ser la cara que se muestra al pública, es receptar los documentos precios a la obtención de un microcrédito, es enseñar al público en general acerca de las políticas de pago y de cobro que tiene el Banco Nacional de Fomento.
- **¿Para la obtención de un microcrédito que necesito?**  
Dependiendo el tipo de microcrédito, tenemos una amplia gama de microcréditos que se adecua a la persona y a su necesidad.
- **¿Cuál son las principales causas para su negación?**  
Son distintas las causas pero una de las principales es la falta de garantía y de documentación.
- **En lo que se refiere a los pequeños agricultores ¿Por qué se les niega el microcrédito?**  
Bueno por lo general ellos tienen una categoría diferente a la A en el buró de crédito, y haciendo un estudio en algunos casos es por compra de electrodomésticos, y se descuidan en sus pagos y eso hace que en próximos créditos no sean aceptados.
- **¿Cuánto tarda, por lo general, un trámite en el Banco Nacional de Fomento?**  
Depende de la solicitud y si cumple con los requisitos; pero mínimo un mes, ya que se tienen que realizar visitas técnicas y demás.
- **¿Qué recomendaría a los pequeños agricultores?**  
Que vayan y se acerque al Banco Nacional del Fomento, que estamos aquí para apoyarlos y resolverles sus dudas. Que traten de solucionar sus problemas de buró para que su microcrédito no sea negado

## Anexo 3 – Encuesta

### *Microcréditos a los pequeños productores del Cantón Balzar de la Provincia del Guayas*

1. ¿Cuál es su categoría de edad?

17 o menos

18-20

21-29

30-39

40-49

50-59

60 o más

2. ¿Cuántos años lleva como productor de maíz?

1 año o menos

2 a 5 años

6 a 10 años

11 a 15 años

15 años o mas

3. ¿Ha pedido alguna vez un microcrédito en el Banco Nacional del Fomento?

Si

No

4. ¿Su microcrédito fue aprobado?

Si

No

5. En caso de ser afirmativo ¿Cuál fue el monto?

\$50 - \$200

\$201 - \$500

Otro (especifique)

\$501- \$1000

\$1000 o mas

6. En caso de ser negativo ¿Por qué le negaron el microcrédito?

Falta de documentación

Falta de garantía

Otro (especifique)

No sabe

7. ¿Cual fue el uso de su microcrédito?

Maquinarias

Herramientas

Otro (especifique)

Semillas

Compra de tierra

8. ¿Ha recibido alguna ayuda de parte del gobierno local?

Si

No

9. En caso de ser afirmativo ¿ Qué tipo de ayuda ha recibido?

Microcrédito

Viviendas

Semillas

Herramientas de trabajo

Otro (especifique)

Urea

Capacitación

Legalización de tierras

10. ¿Cuenta Ud con el Bono de desarrollo Humano?

Si

No

## Anexo 4 – Aproximación de Gastos de la Cooperativa de Ahorros y Créditos

### Infraestructura / Activo Fijo

Tipo	Cantidad	P.Unitario	Total	mortización
<b>Infraestructura</b>		\$ 8.500	\$ 8.500	\$ 2.400
Adecuaciones de oficina	1	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 500
Alquiler por adelantado	1	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 1.500
Gastos de constitución	1	\$ 2.000	\$ 2.000	\$ 400
<b>Muebles y enseres</b>		\$ 2.040	\$ 7.220	\$ 722
Escritorios atención al cliente	2	\$ 300	\$ 600	\$ 60
Escritorios de administración	1	\$ 400	\$ 400	\$ 40
Sala de reuniones	1	\$ 300	\$ 300	\$ 30
Sillas escritorios	8	\$ 90	\$ 720	\$ 72
Sillon	1	\$ 200	\$ 200	\$ 20
Sillas sala reuniones	40	\$ 50	\$ 2.000	\$ 200
Archivadores	5	\$ 200	\$ 1.000	\$ 100
Cajas fuertes	4	\$ 500	\$ 2.000	\$ 200
Varios	1	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 100
Subtotal			\$ 8.220	\$ 822
<b>Equipos</b>		\$ 6.520	\$ 13.300	\$ 2.660
Computadoras	5	\$ 1.200	\$ 6.000	\$ 1.200
Impresora	1	\$ 1.500	\$ 1.500	\$ 300
Teléfonos	5	\$ 70	\$ 350	\$ 70
Calculadoras	5	\$ 50	\$ 250	\$ 50
Proyector	1	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ 240
Televisor	2	\$ 1.500	\$ 3.000	\$ 600
Varios	1	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 200
<b>TOTAL</b>		\$ 17.060	\$ 29.020	\$ 5.782

### GASTOS OPERATIVOS MINIMOS

Rubros	Mes	Año
Alquiler	\$ 300,00	\$ 3.600,00
Internet-sistema	\$ 200,00	\$ 2.400,00
Personal	\$ 4.600,00	\$ 55.200,00
Beneficios	\$ 1.518,00	\$ 18.216,00
Material oficina	\$ 500,00	\$ 6.000,00
Seguridad	\$ 200,00	\$ 2.400,00
Limpieza	\$ 100,00	\$ 1.200,00
Varios	\$ 500,00	\$ 6.000,00
Depreciaciones/a	\$ 481,83	\$ 5.782,00
<b>Total</b>	<b>7918</b>	<b>\$ 95.016,00</b>

## Anexo 5 – Monto de Colocación y Resumen de factibilidad

### MONTO DE COLOCACION

Especificaciones técnicas	Tasa Mínima/regular		Tasa Máxima/Extraordinaria		Tasa Media/Normal		
		Monto para Intermediación		Monto para Intermediación		Monto para Intermediación	
Costo por Ha.	1361		1361		1361		
Tasa activa	8,17%		9,33%		8,75%		
intermediación en 1 ha.	\$ 111,19	\$ 126,98	\$ 119,09	\$ 1361,00	\$ 119,09	\$ 1361,00	
Cantidad colocaciones	1	\$ 111,19	\$ 1.361,00	\$ 126,98	\$ 1.361,00	\$ 119,09	\$ 1.361,00
	50	\$ 5.559,69	\$ 68.050,00	\$ 6.349,07	\$ 68.050,00	\$ 5.954,38	\$ 68.050,00
	100	\$ 11.119,37	\$ 136.100,00	\$ 12.698,13	\$ 136.100,00	\$ 11.908,75	\$ 136.100,00
	200	\$ 22.238,74	\$ 272.200,00	\$ 25.396,26	\$ 272.200,00	\$ 23.817,50	\$ 272.200,00
	300	\$ 33.358,11	\$ 408.300,00	\$ 38.094,39	\$ 408.300,00	\$ 35.726,25	\$ 408.300,00
	500	\$ 55.596,85	\$ 680.500,00	\$ 63.490,65	\$ 680.500,00	\$ 59.543,75	\$ 680.500,00
	750	\$ 83.395,28	\$ 1.020.750,00	\$ 95.235,98	\$ 1.020.750,00	\$ 89.315,63	\$ 1.020.750,00
1.000	\$ 111.193,70	\$ 1.361.000,00	\$ 126.981,30	\$ 1.361.000,00	\$ 119.087,50	\$ 1.361.000,00	

### RESUMEN DE FACTIBILIDAD

Rubros		Tasa mínima/Regular	Tasa máxima/Extraordinaria	Tasa máxima/Normal
Inversión inicial	Activos	\$ 29.020	\$ 29.020	\$ 29.020
	Capital trabajo (4 meses)	\$ 31.672,00	\$ 31.672,00	\$ 31.672,00
Ingresos por colocaciones		\$ 111.193,70	\$ 126.981,30	\$ 119.087,50
Costo colocación 1,5%		\$ 20.415,00	\$ 20.415,00	\$ 20.415,00
Gastos administrativos		\$ 95.016,00	\$ 95.016,00	\$ 95.016,00
Gastos financieros		\$ 6.676	\$ 6.676	\$ 6.676
Resultado		\$ (10.913,42)	\$ 4.874,18	\$ (3.019,62)
% respecto inversión		-18%	8%	-5%
% monto colocado		-0,8%	0,4%	-2,5%

## Anexo 6 – Matriz Ambiental

Categoría ambiental	Componentes ambientales	Factores ambientales/po sible daño	Otorgar Microcréditos			Generar cultura de acceso al crédito			AFECTACIONES POSITIVAS	AFECTACIONES NEGATIVAS	MEJORAS AL AMBIENTE
			MEDIDAS PREVENTIVAS			MEDIDAS CORRECTIVAS					
			CONAFIPS	COAC'S	PRODUCTORES	CONAFIPS	COAC'S	PRODUCTORES			
FISICO	AGUA	Desperdicios y contaminación de agua			Cuidado en manejo de desechos y residuos quimicos en el lavado de recipientes			Los recipientes se lavan en tierra y esa agua se deja filtrar en el suelo	+	+	
	SUELO	Erosiones del suelo			Cuidado de no llegar con los sembios hasta la ribera de ríos y esteros			Sembrar plantas y especies nativas en riberas de esteros para evitar erosión	+	+	
	AIRE	Producción de oxígeno	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	0	0	0
BIOTICO	FLORA	Preservación de flora			No se cultivará en sectores que no tengan historial de cultivos				+	+	
	FAUNA				Para espantar pájaros se utilizará solo "Espantapájaros"				+	+	
	HABITAT	Hogar de flora y fauna			Se mantiene hábitat de flora y fauna en riberas de ríos y esteros				+	+	
SOCIOCULTURAL	RECREACION	Se altere el paisaje			Se difunden visitas de alumnos para admirar cultivos en producción				+	+	
	ORGANIZACIÓN	PARTICIPACION	Alta participación de varias entidades públicas	Alta participación de institución de control con COAC'S - CONAFIPS	Alta participación de socios y productores en el proceso	Alta participación de varias entidades públicas	Alta participación de institución de control con COAC'S - CONAFIPS	Alta participación de socios y productores en el proceso	+++		
		RENDICION DE CUENTAS	Rendición de cuentas a entes gubernamentales.	Rendición de cuentas a entes de control y CONAFIPS	Rendición de cuentas a socioa y productores	Rendición de cuentas a entes gubernamentales.	Rendición de cuentas a entes de control y CONAFIPS	Rendición de cuentas a socioa y productores	+++		
	ECONOMICO	EMPLEO	Generación de empleos 2 provinciales por 2 años.	Generación de 6 empleos locales directos indefinidos	Mantneimiento/ generación de 8.018 puestos de em pleos	Generación de empleos 2 provinciales por 2 años.	Generación de 6 empleos locales directos indefinidos	Mantneimiento/ generación de 8.018 puestos de em pleos	+++		
		INGRESOS	Ingresos para la CONAFIPS	Ingresos para empleados, socios de COAC'S y país	Reduce costos de intereses usureros	Ingresos para la CONAFIPS	Ingresos para empleados, socios de COAC'S y país	Reduce costos de intereses usureros	+++		
		ACCESO AL CREDITO	FINANCIA	ENTREGA	RECIBE	FINANCIA	ENTREGA	RECIBE	+++		
		COBERTURA	INDEFINIDA	INDEFINIDA	INDEFINIDA	INDEFINIDA	INDEFINIDA	Apropiado uso del suelo	+++		
	CALIDAD DEL PRODUCTO	Tasas interbancarias bajas y disponibilidad con seguimeintos	Tasas activas acorde a lo establecido por el BCE, requisitos mínimos	Se ha generado una cultura de acceso al crédito	Tasas interbancarias bajas y disponibilidad con seguimeintos	Tasas activas acorde a lo establecido por el BCE, requisitos mínimos	Se ha generado una cultura de acceso al crédito	+++			
	SALUD PUBLICA	ENFERMEADES	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	0	0	0
	TOTAL								21	6	6

## Anexo 7 – Fuentes de Financiamiento y Cronograma valorado por componentes y actividades.

Componentes / Rubros	FUENTES DE FINANCIAMIENTO (dólares)						TOTAL
	Externas		Internas				
	Crédito	Cooperación	Crédito	Fiscales	R. Propios	A. Comunidad	
Componente 1: Facilitar el acceso al servicios financieros formales a los productores de maíz en el cantón Balzar, generando una cultura de ejercicio de derechos desde los microcréditos.							\$ 248.870,00
Arreglos institucionales para registro y financiamiento efectivo de propuesta				\$ 104.870,00			\$ 104.870,00
Difusión de propuesta entre las COAC registradas en el SEPS				\$ 5.000,00			\$ 5.000,00
Firma de convenios entre Cooperación de Finanzas Populares y las COAC para la ejecución del proyecto				\$ 5.000,00			\$ 5.000,00
Difusión de la propuesta entre los agricultores maiceros del cantón				\$ 134.000,00			\$ 134.000,00
Componente 2: Otorgar microcréditos a los pequeños y medianos productores, dinamizando el acceso a servicios financieros formales entre los maiceros del cantón Balzar.							\$ 4.210.966,91
Tranferencia de recursos económicos a las COAC para el otorgamiento de créditos.				\$ 4.095.457,76			\$ 4.095.457,76
Capacitación a agricultores beneficiarios de los microcréditos				\$ 33.600,00			\$ 33.600,00
Seguimiento de operaciones de la COAC				\$ 81.909,16			\$ 81.909,16
<b>TOTAL</b>				<b>\$ 4.459.836,91</b>			<b>\$ 4.459.836,91</b>

Componentes / Rubros	Año 1	Año 2	TOTAL
Componente 1: Facilitar el acceso al servicios financieros formales a los productores de maíz en el cantón			\$ 248.870,00
Arreglos institucionales para registro y financiamiento efectivo de propuesta	\$ 52.435,00	\$ 52.435,00	\$ 104.870,00
Difusión de propuesta entre las COAC registradas en el SEPS	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00	\$ 5.000,00
Firma de convenios entre Cooperación de Finanzas Populares y las COAC para la ejecución del proyecto	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00	\$ 5.000,00
Difusión de la propuesta entre los agricultores maiceros del cantón	\$ 67.000,00	\$ 67.000,00	\$ 134.000,00
Componente 2: Otorgar microcréditos a los pequeños y medianos productores, dinamizando el acceso a servicios financieros formales entre los maiceros del cantón Balzar.			\$ 4.210.966,91
Tranferencia de recursos económicos a las COAC para el otorgamiento de créditos.	\$ 2.047.728,88	\$ 2.047.728,88	\$ 4.095.457,76
Capacitación a agricultores beneficiarios de los microcréditos	\$ 16.800,00	\$ 16.800,00	\$ 33.600,00
Seguimiento de operaciones de la COAC	\$ 40.954,58	\$ 40.954,58	\$ 81.909,16
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.229.918,46</b>	<b>\$ 2.229.918,46</b>	<b>\$ 4.459.836,91</b>