

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI



UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA: INGENIERÍA COMERCIAL

TESIS DE GRADO

TÍTULO:

**“ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR
EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ A LOS
PRODUCTORES DE CACAO PERIODO 2011-2013”**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniera Comercial.

Autora:

Silvana Mariuxy Giler Quiróz

Tutor:

Ec. Carmen Isabel Ulloa Méndez Mg.Sc.

La Maná - Ecuador

2014

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**Análisis Socioeconómico de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná a los Productores de cacao periodo 2011-2013**”, son de exclusiva responsabilidad de la autora.

Silvana Mariuxy Giler Quiróz

C.C.: 120586706-0

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS.

En calidad de Directora de la investigación sobre el tema “**ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ A LOS PRODUCTORES DE CACAO PERIODO 2011-2013**”, de la Srta. Giler Quiróz Silvana Mariuxy, postulante de la Carrera de Ingeniería Comercial, considero que dicho informe investigativo cumple con los requisitos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

La Maná, diciembre 2014

Ec. Carmen Isabel Ulloa Méndez Mg.Sc.

DIRECTORA DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

La Maná-Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, la postulante: Giler Quiróz Silvana Mariuxy, con el título de tesis **“Análisis socioeconómico de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná a los Productores de cacao periodo 2011-2013”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

La Maná, diciembre del 2014.

Para constancia firman:

Ing. Ángel Villarroel Maya Mg.Sc.

PRESIDENTE

Ing. Ricardo Luna Murillo

MIEMBRO

Ing. Enry Medina López Mg.Sc.

OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco profundamente a Dios por guiarme en el sendero correcto de la vida, cada día en el transcurso de mi camino e iluminándome en todo lo que realizo en mi diario convivir.

A mis padres, por ser el ejemplo para seguir adelante y por inculcarme valores que me han servido en cada instante de mi vida.

A mis hermanos por apoyarme en cada decisión que tomo y por estar a mi lado en cada momento.

A mi directora de tesis, Ec. Carmen Ulloa Méndez por su paciencia y orientación en la elaboración de la presente investigación.

A los maestros de la Universidad Técnica de Cotopaxi que brindaron sus conocimientos y compartieron sus experiencias en el transcurso de mi vida estudiantil.

DEDICATORIA

Este trabajo que es la recompensa de todo el empeño, dedicación y esfuerzo, va dedicado a quienes me brindaron su apoyo incondicional, especialmente a mis padres y a mi hijo, quienes con su amor y ánimo constante han hecho más fácil las diferentes etapas de mi vida.

A todos aquellos que siempre estuvieron a mi lado con una palabra de aliento.

ÍNDICE DE CONTENIDO

N°	CONTENIDO	PÁG.
	Portada	i
	Autoría	ii
	Aval del Director de Tesis	iii
	Aprobación Del Tribunal De Grado	iv
	Agradecimiento	v
	Dedicatoria	vi
	Índice de contenido	vii
	Índice de cuadros	xi
	Índice de gráficos	xiv
	Índice de anexos	x
	Resumen	xvi
	Abstract	xvii
	Certificación de inglés	xviii
	Introducción	1
	CAPÍTULO I	
	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	2
1.1	Antecedentes	2
1.2	Categorías Fundamentales	4
1.3	Marco Teórico	5
1.3.1	Banco Nacional de Fomento	5
1.3.1.1	Creación del Banco Nacional de Fomento	5
1.3.1.2	Creación del Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná	6
1.3.1.2.1	Misión	7
1.3.1.2.2	Visión	7
1.3.1.2.3	Funciones	7
1.3.2	Créditos del Banco Nacional de Fomento	9

1.3.2.1	Línea de Crédito	9
1.3.2.1.1	Crédito de Consumo	9
1.3.2.1.2	Crédito 555	9
1.3.2.1.3	Microcrédito	10
1.3.2.1.4	Crédito de Producción	10
1.3.2.1.5	Crédito Productivo para Producción, Comercio y Servicio	10
1.3.2.2	Requisitos	11
1.3.2.3	Créditos Agrícolas	13
1.3.2.4	Impacto en el sector agrícola	13
1.3.3	Productores de cacao	13
1.3.3.1	Procedencia del cacao	14
1.3.3.2	Características Técnicas	15
1.3.3.3	Cultivo de cacao	16
1.3.3.4	Pasos del proceso de producción del cacao	17
1.3.3.4.1	Siembra	17
1.3.3.4.2	Mantenimiento	18
1.3.3.4.3	Cosecha	19
1.3.4	Producción de cacao en Ecuador	20
1.3.5	Producción de cacao en La Maná	22
1.3.5.1	Costo de producción por hectárea del cultivo de cacao en La Mana	23
1.3.5.2	Costo de mantenimiento por hectárea del cultivo de cacao en La Maná	25
1.3.5.3	Comparativo de patógenos entre algunos productos de la zona y el cacao	27
1.3.5.4	Comercialización del cacao y otros productos de la zona de La Maná	29
1.3.6	Situación Socioeconómica	30
1.3.6.1	Distribución de la tierra del sector rural en el Ecuador	30
1.3.6.2	Distribución de la tierra del sector rural en la Provincia de Cotopaxi	31

1.3.6.3	Situación Socioeconómica de La Maná	34
1.3.6.4	Situación Social	35
1.3.6.4.1	Educación	35
1.3.6.4.2	Salud	37
1.3.6.5	Situación Económica	39
1.3.6.5.1	Trabajo y Salario	39
1.3.6.5.2	Calidad de vida	41

CAPITULO II

2	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	42
2.1	Breve caracterización del Cantón La Maná	41
2.2	Breve caracterización de la empresa objeto de estudio	42
2.2.1	Localización	42
2.2.2	Estructura Orgánica y Funcional	44
2.3	Operacionalización de las variables	45
2.4	Metodología	46
2.4.1	Tipos de Investigación	46
2.4.2	Métodos empleados	46
2.4.3	Instrumentos utilizados	46
2.4.4	Población Universo	47
2.4.5	Población por estrato	47
2.4.6	Muestra	48
2.5	Encuestas a productores de cacao que se han beneficiado con Créditos asignados por el Banco Nacional de Fomento	49
2.6	Ficha de entrevista a la Jefa de Crédito del BNF	60
2.7	Ficha de entrevista al Jefe del MAGAP La Maná	61
2.8	Verificación de hipótesis	65
2.9	Diseño de la propuesta	66
2.9.1	Datos Informativos	66
2.9.1.1	Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná	66

2.9.1.2	Créditos de los años 2011-2013	66
2.9.1.3	Porcentaje de Morosidad	67
2.9.1.4	Características del cliente	67
2.9.2	Justificación	67
2.9.3	Objetivos	69
2.9.3.1	Objetivo General	69
2.9.3.2	Objetivos Específicos	69
2.9.4	Hipótesis General	69
2.9.5	Descripción de la propuesta	70

CAPITULO III

3	ANÁLISIS DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL B.N.F. SUCURSAL LA MANÁ Y SU INCIDENCIA EN LOS PRODUCTORES	71
3.1	Análisis de evolución de créditos otorgados anualmente por el B.N.F. Sucursal La Maná	71
3.2	Comparativo del promedio de montos anuales de créditos por sector	73
3.3	Agricultores dedicados al cultivo de cacao y que han Obtenido prestamos agrícolas por parte de B.N.F. La Maná	76
3.3.1	Detalle de crédito otorgado por agricultor, año 2011	77
3.3.2	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2012	77
3.3.3	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2013	78
3.3.4	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2010 (año base)	78
3.4	Relación horas trabajo y el ingreso promedio mensual del cultivo	80
3.4.1	Número de horas laborales y costo de mano de obra directa	80
3.4.2	Rentabilidad de la producción cacaotera	81
3.5	Producción y rendimiento a nivel local, provincial y nacional	82
3.6	Análisis de morosidad (cartera vencida, recuperable e irrecuperable)	83
3.7	Análisis de condiciones sociales de los agricultores beneficiados	

	Con créditos de B.N.F. Sucursal La Maná	84
4	Conclusiones y Recomendaciones	86
4.1	Conclusiones	86
4.2	Recomendaciones	87
5	Referencias bibliográficas	88
5.1	Bibliografía Libros	88
5.2	Bibliografía Virtual	89
6	Anexos	92

ÍNDICE DE CUADROS

N°	CONTENIDO	PÁG.
1	Época de cosecha principal e intermedia de cacao por países	16
2	Distribución de la tierra de La Maná por productos	23
3	Costo de producción por hectárea de cultivo de cacao	24
4	Costo de mantenimiento por hectárea de cultivo de cacao	26
5	Sanidad vegetal % de afectación en enfermedades principales, plagas más comunes, riesgos y desastres	28
6	Comercialización estado de las redes de comercio, transporte, estado de vías, distancia y tamaño del mercado	30
7	Cultivo transitorio en Cotopaxi	34
8	Nivel de instrucción educativa del Cantón La Maná	37
9	Infraestructura de salud en el Cantón La Maná	38
10	Principales actividades del Cantón La Maná	40
11	Operacionalización de las variables	45
12	Población por estrato	47
13	Número de personas que conforman el hogar	49
14	Instrucción educativa	50
15	Mejoras en la vivienda	51
16	Destino de la utilidades	52
17	Cultivos agrícolas	53
18	Cantidad de terreno destinada para la producción	54
19	Terreno empleado para el cultivo del cacao	55
20	Obtención del capital	56
21	Crédito para la producción del cacao	56
22	Producción de cacao sin asistencia técnica	58
23	Producción de cacao con tecnología aplicada	59
24	Cultivo del producto	60
25	Crecimiento del PIB Nominal	72

26	Monto de crédito otorgado por el B.N.F. al sector cacaotero	72
27	Porcentaje de variación de montos de créditos otorgados en los años 2011,2012 y 2013 a partir de la línea base (2010)	72
28	Comparativo de créditos otorgado por el B.N.F. La Maná al sector rural, años 2011,2012 y 2013	74
29	Número de agricultores y montos concedidos por año	76
30	Crédito otorgado por el B.N.F. La Maná al sector rural año 2010	79
31	Número de horas de trabajo empleadas y costo de inversión	80
32	Producción de cacao por hectárea, en dólares por año y por mes	82
33	Producción y rendimiento por hectárea	83
34	Cartera vencida	84
35	Condiciones sociales de beneficiario de crédito	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

N°	CONTENIDO	PÁG.
1	Categorías Fundamentales de estudio	2
2	Proceso de Producción	21
3	Uso del suelo en Cotopaxi	32
4	Organigrama del B.N.F. Sucursal La Maná	44
5	Número de personas que conforman el hogar	49
6	Instrucción educativa	50
7	Mejoras en la vivienda	51
8	Destino de la utilidades	52
9	Cultivos agrícolas	53
10	Cantidad de terreno destinada para la producción	54
11	Terreno empleado para el cultivo del cacao	55
12	Obtención del capital	56
13	Crédito para la producción del cacao	57
14	Producción de cacao sin asistencia técnica	58
15	Producción de cacao con tecnología aplicada	59
16	Cultivo del producto	59
17	Montos de crédito otorgado por el B.N.F. La Maná al sector Cacaotero	73
18	Monto de créditos por sectores	75
19	Monto concedido por año en relación al número de beneficiario	76
20	Volumen de créditos otorgados por el B.N.F. La Maná al sector rural, año 2010	79
21	Horas de trabajo y horas de inversión	81

ÍNDICE DE ANEXOS

N°	CONTENIDO	PÁG.
1	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2011	92
2	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2012	93
3	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2013	94
4	Detalle de crédito por agricultor otorgado, año 2010	95
5	Encuesta aplicada a productores de cacao de La Maná	96
6	Entrevista realizada a la jefa de crédito del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná	99
7	Entrevista al jefe zonal del MAGAP – La Maná	101
8	Fotografías en fincas cacaoteras	102
9	Fotografías en viviendas de productores de cacao	103

UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANISTICAS

La Maná – Ecuador



TEMA: “ANÁLISIS SOCIOECONOMICO DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ, A LOS PRODUCTORES DE CACAO, PERIODO 2011-2013”

Autora: Giler Quiróz Silvana Mariuxy

RESUMEN

El Banco Nacional de Fomento, como entidad financiera pública, tiene entre sus objetivos atender las necesidades del agro para aumentar la producción y aportar con su comercialización a superar las expectativas económicas y políticas planteadas, para mejorar las condiciones de vida de los agricultores. La asistencia que brinda esta entidad crediticia al sector agrícola de La Maná, especialmente al cacaotero, ha permitido que los cientos de familias dedicadas a este cultivo en esta zona, encuentren una posibilidad de superación a sus modos de vida, si se considera que la inversión de capitales en toda actividad económica es lo que permite obtener una mayor rentabilidad financiera. Entre el año 2011 y 2013 el BNF ha otorgado 894.370,66 dólares a este sector agrupado en 112 productores, los mismos que se beneficiaron de los créditos productivos en diferentes temporadas y montos asignados. La perspectiva es elevar el nivel socioeconómico de sus familias, las cuales son de un estrato social medio y bajo y que ven en la agricultura la posibilidad de sobrevivir y en algunos casos cambiar sus estilos de vida; sin embargo a pesar de haber recibido una inyección económica para sus procesos, los resultados no han sido del todo alentadores, ya que sólo un segmento logró tener ingresos que le permitieron reinvertir en las plantaciones y darse ciertas comodidades, mientras a la mayoría le sirvió para cubrir costos de alimentación, estudio y salud, situación que deja de manifiesto las limitaciones sociales y económicas que se atraviesa en el sector rural por parte de pequeños productores.

Palabras claves: producción, comercialización, socioeconómico, agricultores, inversión, políticas, familias, procesos.

COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY

ADMINISTRATIVE AND HUMANISTIC SCIENCE CAREER

La Maná – Ecuador



THEME: “SOCIO-ECONOMIC ANALYSIS OF CREDIT GRANTED BY THE DEVELOPMENT NATIONAL BANK, BRANCH LA MANÁ TO THE COCOA PRODUCERS, PERIOD 2011-2013”.

Author: Giler Quiróz Silvana Mariuxy

ABSTRACT

The productive sectors of the country are in constant activity, their dynamics keeps the population economy stable, which is reflected in the gradual development of the cities, however, this reality is not the same in the rural sector, where despite the existence of an ongoing process in agricultural production, the results do not completely satisfy the needs of families that depend on this activity. In this regard, the Development National Bank, as a public financial institution, has among its objectives to look after the needs of agriculture to increase production and help with marketing to overcome economic and political expectations, to improve the living conditions of farmers. La Maná is a city that concentrates a heterogeneous population in which people of different origins converge with varied customs and traditions, where trade is the main economic activity, especially what their land produces. The cultivation of banana, cocoa, corn and others are the main source of livelihood of farmers in this important sector of the country. In the past three years, there has been a rapid population growth, a significant increase of GDP, increasing social demands and the needs of the population have multiplied, especially in the countryside, which is a considerable segment of the country, that despite of the government efforts, their demands are not completely satisfied. The assistance provided by the Development National Bank to agriculture, especially cocoa producers, has allowed hundreds of families dedicated to this crop in this area find a possibility of overcoming their lifestyles, considering that the capital investment in all economic activity is what allows for greater financial returns.

Key words: production, marketing, socio-economic, agricultural, investment, politics, families processes.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI



CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

La Maná - Ecuador

CERTIFICACIÓN

En calidad de Docente del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma la Srta. egresada: Giler Quiróz Silvana Mariuxy cuyo título versa **“ANÁLISIS SOCIOECONOMICO DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ A LOS PRODUCTORES DE CACAO PERIODO 2011-2013”**; lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimare conveniente.

La Maná, diciembre del 2014

Atentamente

Lic. Fernando Toaquiza

DOCENTE UTC – CCI

INTRODUCCIÓN

La actual situación socioeconómica del País, genera la necesidad de un cambio de actitud y mentalidad en la ciudadanía, alternativa urgente para fomentar otras formas de crecimiento, siendo una de ellas el establecimiento de nuevas empresas o proyectos que contribuyan a transformar y mejorar las condiciones de vida de los ecuatorianos.

El actual régimen ha implementado dentro de su plan de desarrollo económico diversas acciones, algunas de ellas encaminadas a mejorar la producción interna del Estado, a través de las ejecutorias del Banco Nacional de Fomento, como ente de financiamiento para los macro y micro proyectos de la comunidad, especialmente los vinculados a los sectores agrícolas, pecuarios y artesanales.

El desconocimiento de las líneas de crédito vigentes en esta institución crediticia, limita el acceso a ciertos sectores, impidiéndoles ser beneficiarios directos de estos recursos económicos disponibles y por ende retrasando el crecimiento productivo dentro de sus actividades.

La Maná, al igual que sus áreas de influencia, cuenta con vastas extensiones agrícolas y pecuarias, importantes para impulsar su desarrollo de manera sostenible y organizada, con visión de progreso nacional y perspectiva internacional.

Con el presente trabajo de investigación se pretende estudiar el impacto socioeconómico de créditos del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná enfocados al sector agrícola, sobre todo a la producción de cacao, efectuando un análisis minucioso de la situación actual de los cacaoteros que se beneficiaron de ellos, lo que permitirá el desarrollo de este sector por medio de la vinculación con sus diferentes necesidades y problemas, para encontrar sus correspondientes soluciones o proponer alternativas de mejoras.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

1.1. ANTECEDENTES.

Proyecto 1.

“La Incidencia de la Banca Pública en la Producción Agrícola en el Cantón Zamora, periodo 2008 - 2009” (ALVERCA, Gina - 2009)

Se ha tomado en cuenta estas investigaciones porque son referencias claras para el presente estudio, ya que resaltan el impacto de los créditos agrícolas que otorga el Banco Nacional de Fomento, además de servir como guía para realizar análisis desde un punto de vista social y económico de la vida de los productores de cacao beneficiados por esta Institución crediticia. La actividad del sistema financiero surge de la presencia de unidades excedentarias (ahorradores) y deficitarias (deudores), las cuales interactúan dentro de la economía del país.

Las unidades excedentarias pueden optar por el consumo actual, postergarlo para necesidades futuras o inversiones a través de este sistema; a su vez, las unidades deficitarias acuden al sistema financiero para adquirir liquidez para financiar sus necesidades, de esta forma los intermediarios financieros reciben un pasivo y lo convierten en activo previo a un bono por prestar.

El sistema financiero contribuye a una mayor movilización de recursos a través del ahorro y a su distribución eficiente mediante la colocación de créditos, ofreciendo a los agentes una gama de activos financieros adecuados a sus necesidades que consideran, como diferentes plazos, liquidez, riesgos y rendimientos económicos.

Proyecto 2.

“Análisis y Evaluación del Programa de “Crédito 555” otorgado por el Banco Nacional de Fomento en el cantón Zamora, periodo 2007 - 2008” (ORTEGA, Edwin y ESTRADA, Ángel - 2008)

El programa de crédito 555 del Banco Nacional de Fomento es uno de los productos crediticios de mayor provecho para quienes lo utilizan adecuadamente en la creación de pequeñas empresas y la ampliación de las ya existentes, a diferencia de los demás créditos concedidos por las distintas Entidades Financieras.

Al poseer una tasa de interés baja y un plazo de vencimiento largo, este crédito es de gran ayuda, ya que se cuenta con el tiempo necesario para que las inversiones produzcan réditos económicos, así como para el pago de la deuda. Desde la implementación de este Programa de Crédito en Julio de 2007 hasta diciembre del 2008, el crédito 555 ha ido generando un mayor número de solicitantes alcanzado un 38 % en el 2007 y el 72 % en el 2008, ello implica a su vez que las personas consideran la plena seguridad de obtener beneficios al financiar sus actividades de negocios con este tipo de crédito, así como también corren un menor riesgo de pérdida por el debido conocimiento de sus características.

De los tres sectores beneficiados con este crédito, el de mayor acogida es el sector agrícola, con una relativa diferencia al sector comercial. En cuanto a los préstamos del sector de servicios tanto en el 2007 como el 2008 son los de menos requerimiento. Por lo tanto cabe recalcar que el Programa de crédito 555 está dando importante

significado a los productores como a comerciantes del cantón Zamora, puesto que sus características son distintas a las de la competencia, lo que contribuye mejorar el nivel socio-económico a la mayoría de los clientes.

El sistema financiero contribuye a una mayor movilización de recursos a través del ahorro y a su distribución eficiente mediante la colocación de créditos, ofreciendo a los agentes una gama de activos financieros adecuados a sus necesidades que consideran, como diferentes plazos, liquidez, riesgos y rendimientos económicos.

1.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.

GRÁFICO 1
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES DE ESTUDIO.



Categorías fundamentales.
Elaborado por: Silvana Giler Quiroz

Se toma al BNF La Maná como eje central de esta investigación, considerando que los créditos que otorga al sector agrícola, productor de cacao, incide en la situación socioeconómica de sus familias.

1.3. MARCO TEÓRICO.

1.3.1. Banco Nacional de Fomento.

1.3.1.1. Creación del Banco Nacional de Fomento.

El Banco Nacional de Fomento es una Institución autárquica con personería jurídica, cuyo patrimonio se considera legalmente separado de los bienes del Estado.

En la década de los años veinte, del siglo pasado, la economía del país sufrió una crisis en el sistema financiero nacional; para esa época llegó la misión Kemmerer, logrando importantes transformaciones positivas en el manejo de la economía y del Estado, entre ellas la creación del Banco Central del Ecuador y de organismos de control, como la Contraloría General del Estado y la Superintendencia de Bancos; con estos cambios los sectores comerciales e industriales contaron con mayores posibilidades de acceso a operaciones crediticias. Contrariamente no ocurría lo mismo con el sector agrícola y pecuario, cuyos actores atravesaban situaciones difíciles por falta de apoyo a sus iniciativas y esfuerzos.

En el Gobierno del Dr. Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de Enero de 1928, publicado en el Registro Oficial N° 552 del mismo mes y año, se crea el Banco de Crédito Hipotecario del Ecuador, constituyéndose como sociedad anónima, siendo el Estado su mayor accionista.

La condición de sociedad anónima la mantuvo hasta 1937, año en que se transformó en institución privada con finalidad social, pública, autónoma y sujeta a su propia Ley y Estatutos, forma jurídica que la mantiene hasta la presente fecha.

Varias reformas se fueron dando hasta que el 14 de Octubre de 1943, se expidió una ley que lo transformó en Banco de Fomento Provincial, con oficinas en cada una de las capitales de las provincias; esta Ley fue publicada en el Registro Oficial N° 942 con fecha 20 de Octubre de 1943, durante la administración del Dr. Carlos Alberto Arroyo del Río, Presidente Constitucional de la República del Ecuador.

En el año 1963 en concordancia con los planes y programas de desarrollo económico del país, se dicta una nueva ley estableciéndose su casa matriz en Quito y sucursales en las capitales de las provincias y otros lugares que el directorio autorizó.

El 24 de Noviembre de 1964 se realizaron varias reformas en las que se unificó como Banco Nacional de Fomento en el sistema de casa matriz, y se procedió a formar una sola Institución.

Finalmente mediante Decreto N° 327 del 28 de Marzo de 1974, publicado en el Registro Oficial N° 526 del 3 de Abril del mismo año se expidió la nueva Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, que es la que actualmente está en vigencia, ley con la que el BNF adquiere autonomía económica, financiera y técnica.¹

1.3.1.2. Creación del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.

La Maná es una Sucursal dependiente de la zonal Riobamba; se encuentra abierta al público desde el 8 de marzo de 1994; su aniversario local se celebra el 14 de mayo de cada año.

Cuenta con un total de 16 colaboradores para atender al público; físicamente la edificación tiene una superficie de 121 m²., se encuentra ubicada en la Avenida 19 de Mayo N° 502 y Calabí, es propiedad alquilada; actualmente no brinda el servicio de

¹ Manual del BNF (2008) web

cajeros automáticos; Su Gerente en La Maná es el Ing. Rommel Campos Padilla. (*Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento. 2011 - pág. 2*)

1.3.1.2.1. Misión.

Brindar productos y servicios financieros competitivos e intervenir como ejecutor de la política de gobierno para apoyar a los sectores productivos y a sus organizaciones, contribuyendo al desarrollo socio-económico del país.

1.3.1.2.2. Visión.

Ser modelo de la Banca de desarrollo e instrumento que impacte a las personas insertándolas en el desarrollo productivo, mejorando su calidad de vida, disminuyendo la migración, evitando la desintegración familiar, sembrando juntos un mejor país.

1.3.1.2.3. Funciones.

- ✓ Otorgar créditos a las personas naturales o jurídicas que se dediquen al fomento, producción y comercialización, preferentemente de actividades agropecuarias, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras y turísticas, promoviendo la pequeña y mediana empresa, así como la microempresa.
- ✓ Recibir depósitos monetarios de plazo menor, de plazo mayor y de ahorro, y, a base de estos recursos, conceder créditos comerciales.
- ✓ Conceder garantías, operar con aceptaciones bancarias y llevar a cabo las demás actividades que la Ley General de Bancos permite efectuar a estas instituciones.

- ✓ Administrar y actuar como agente fiduciario de fondos especiales que se constituyan por parte del Gobierno y de entidades nacionales e internacionales de financiamiento, con fines específicos de fomento, en los sectores mencionados en el literal (a) de este artículo, de conformidad con los respectivos contratos que, para el efecto, se celebren.
- ✓ Participar en la política nacional de estabilización de precios y colaborar con las entidades gubernamentales encargadas de la comercialización de productos de las actividades enunciadas en el literal a) de este artículo, para financiar las mismas.
- ✓ Estimular el desarrollo de cooperativas u otras organizaciones comunitarias, mediante la concesión de créditos.
- ✓ Promover y organizar empresas de abastecimiento de artículos necesarios para la producción agropecuaria, de la pesca, pequeña industria y artesanía
- ✓ Colaborar con los organismos del Estado y otras instituciones que tengan a su cargo programas de asistencia técnica, para mejorar las condiciones de la agricultura, artesanía y pequeña industria.
- ✓ Desarrollar toda otra actividad que sea compatible con los objetivos del Banco, encaminada al mejoramiento de las condiciones de vida del trabajador agrícola, artesanal e industrial.
- ✓ Incrementar la creación de pequeños almacenes o centros de comercialización de productos agropecuarios, así como financiar la importación de insumos que éstos realicen.

- Establecer convenios de cooperación con organizaciones no gubernamentales, siempre que los objetivos de tales convenios sean afines con los objetivos del Banco. (*Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento. 2011 - pág. 4*)

1.3.2. Créditos del BNF.

Término utilizado en el comercio y finanzas para referirse a las transacciones que implican una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo, por tanto, el que transfiere el dinero se convierte en acreedor y el que lo recibe en deudor; los términos crédito y deuda reflejan una misma transacción desde dos puntos de vista contrapuestos. El crédito implica el cambio de riqueza presente por riqueza futura. (GARRIDO, 2010 pág. 11).

1.3.2.1. Líneas de créditos.

El Banco Nacional de Fomento entrega al público una serie de créditos, que están disponibles de acuerdo a las condiciones del recurrente.

1.3.2.1.1. Crédito de Consumo.

Este crédito de libre disponibilidad del Banco Nacional de Fomento se suma a la cartera de préstamos de desarrollo productivo de la institución; es un préstamo rápido y sencillo que sirve para cubrir cualquier clase de gastos, servicios o inversiones. (*Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento. 2011 - pág. 10*)

1.3.2.1.2. Crédito 5-5-5.

Son un aliado para los ecuatorianos que necesiten financiación para capital de trabajos o activos fijos para su emprendimiento productivo, comercial o de servicios.

La compra de maquinaria, la remodelación o ampliación de un local, la adquisición de materias primas, el fortalecimiento del flujo de caja, son algunos de los destinos más comunes.

Monto mínimo y máximo del préstamo: 100,00 dólares y 5.000,00. Dólares.

Tasa anual de interés: 5%.

Garantía: quirografaria.

1.3.2.1.3. Microcréditos.

Es dirigido a los pequeños y medianos empresarios de Ecuador, que tengan alguna actividad comercial, productiva o de servicios. Con este préstamo el solicitante puede financiar hasta el 100 % de su proyecto de inversión; es decir que el Banco Nacional de Fomento colaborará al máximo para que su iniciativa salga adelante.

Plazo de pago: 5 años.

Monto mínimo y máximo del préstamo: 100,00 dólares y 7.000,00.

Garantía: quirografaria o hipotecaria (opcional).

1.3.2.1.4. Créditos de producción.

- Son otorgados con el fin de potenciar la capacidad de desarrollo de los ecuatorianos, con requisitos accesibles y plazos acordes al demandante. (*Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento. 2011 - pág. 12*)

1.3.2.1.5. Créditos Productivos para Producción, Comercio y Servicios.

Préstamo destinado a todas las personas naturales o jurídicas, vinculadas con la actividad de producción, comercio y servicios en Ecuador; este crédito cubre los

siguientes sectores: Agrícola, Forestal, Pecuario, Pesca y Pesca Artesanal, Pequeña Industria (Artesanía, Turismo, Comercio y Servicio).

Porcentaje máximo de financiamiento: 80%.

Montos de préstamo: Desde 500,00 dólares hasta 300.000,00 dólares.

Garantía: Quirografaria (Personal), Prendaria o Hipotecaria.

1.3.2.2. Requisitos.

Crédito de consumo.

- Apertura de cuenta corriente o de ahorro con 90 días de antigüedad.
- A su vez, el solicitante deberá tener una calificación crediticia “A”, tanto dentro del banco, como en la Central de Riesgos.
- Presentar una declaración de situación financiera y copia de la cédula de ciudadanía, tanto del solicitante como del garante.
- Presentar una planilla de agua, teléfono o luz; o, en su defecto, alguna otra documentación que demuestre domicilio estable.
- Copia de las matrículas de los vehículos que hayan sido declarados como patrimonio.

Crédito 5-5-5.

- Copia de la cédula de ciudadanía y de la papeleta de votación (en el caso de estar involucrados en la transacción, también las del cónyuge y garante).
- Planilla de un servicio como agua, luz o teléfono.
- Copia del RUC, o del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).
- Declaración del último año del Impuesto a la Renta (solo quienes deban hacerlo).

Crédito microcrédito.

- Copia de la cédula de ciudadanía y de la papeleta de votación (en el caso de estar involucrados en la transacción, también las del cónyuge y garante).
- Planilla de agua, luz o teléfono; o en su defecto, de algún documento que demuestre su domicilio.
- Copia del RUC, o del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).
- Declaración del último año del Impuesto a la Renta (solo quienes deban hacerlo). (*Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento. 2011 - pág. 16*)

Crédito productivo.

- Persona Natural o Jurídica con calificación A, B o C en el BNF si el monto del préstamo es hasta 50.000,00 dólares; a partir de \$50.001,00 con calificación A o B en el BNF.
- Solicitud de Crédito.
- Copia de cédula de ciudadanía y papeleta de votación del deudor, cónyuge y garante según el caso.
- Copia del RUC o RISE.
- Declaración al SRI.
- Estado de Situación Financiera personal o copia del Balance presentado a la Superintendencia de Compañías del último año.
- Proformas de casas comerciales y/o proveedores de los bienes a invertirse con el crédito.
- Cuenta Corriente o Libreta de Ahorros Activa del BNF.
- Garantía prendaria y/o hipotecaria no inferior al 120 % del valor del préstamo.

- Para préstamos con garantía hipotecaria, el Certificado del Registrador de la Propiedad, copia de la Escritura de Propiedad del Bien, copia del pago del Impuesto Predial del año en curso.
- Referencias bancarias
- Copia de planilla de servicios básicos; luz, agua o teléfono.
- Contratación de Seguro a favor del BNF.

1.3.2.3. Créditos Agrícolas.

Son otorgados a personas naturales o jurídicas para financiar actividades que estén encaminadas al fomento, desarrollo y protección del sector agrario tales como la siembra de cultivos de ciclo corto y mantenimiento de plantaciones permanentes o semipermanentes ya establecidas y compras de maquinarias, equipos e implementos. *(Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento, 2011-Pág 18).*

1.3.2.4. Impacto en el sector Agrícola.

El sector agrícola ha sido, es y continuará siendo el mayor motor productivo de la economía ecuatoriana, manteniendo una notable importancia económica y social, porque a más de ser la actividad económica que más aporta al PIB Total, es la segunda actividad generadora de divisas.

La actividad agrícola en el Ecuador genera un efecto multiplicador en los negocios vinculados a la agricultura y es también un mercado atractivo para la captación de inversión extranjera *(SICA, 2008 pág. 12).*

1.3.3. Productores de cacao.

En los países tropicales, el cacao ocupa el cuarto lugar después del arroz, del maíz y la caña de azúcar en lo referente a cantidad de calorías producidas y utilizada

directamente para el consumo humano; sin embargo, el esfuerzo en la investigación e implementación de nuevas tecnologías de producción de alimentos en las áreas tropicales dedicadas al cultivo de cacao resulta mínimo si comparamos solamente con lo empleado en cereales.

Hechos recientes en cuanto a disponibilidad de tecnología de alta producción, oportunidades de exportación y posibilidad de utilizar los excedentes en la alimentación y usos industriales han despertado el interés de muchos países, entre ellos Ecuador, para incluir a este cultivo dentro de sus planes de investigación y fomento. (RUIZ, Fernando. 2008, pág. 21)

1.3.3.1. Procedencia del cacao.

“La palabra “cacao”, se presume es derivada de las palabras mayas “Kaj” que significa “amargo” y “Kab” que significa “jugo”; la difusión de estas palabras dio como resultado “kajkab” que se convirtió en “Kajkabal”, de la que se deriva “cacauatl” para finalmente transformarse en “cacao” apareciendo en la literatura botánica en el año 1582.

Se cree que el árbol de cacao es originario de la Amazonía, y que más tarde se extendió a América Central, en especial México; las culturas nativas de esta región, por ejemplo los Olmec y los Mayas, ya lo conocían, lo utilizaban y lo consideraban como "el alimento de los dioses". En particular, las almendras de cacao eran utilizadas como monedas por los aztecas quienes también las disfrutaban como bebida. (CEPEDA, Siller Melchor. 2009).

Cristóbal Colón descubrió el cacao en América, sin embargo el cacao en grano no fue bien acogido en aquel momento en Europa; unos 20 años más tarde, Hernán Cortés descubrió la bebida amarga consumida por los aztecas y envió los granos de cacao y

la receta al Rey Carlos V; los españoles cambiaron la receta, añadiendo azúcar y calentando los ingredientes para mejorar el sabor.

En el año 1828 se inventó la prensa para cacao que permitió la extracción de la manteca de cacao; más tarde, alrededor del año 1879, los suizos desarrollaron el chocolate con leche y el chocolate sólido. (INIAP, *Manual del Cultivo de Cacao*, # 25; octubre 2009; pág. 10).

1.3.3.2. Características Técnicas.

El árbol de cacao, (*Theobroma cacao L.* de la familia *Sterculiaceae*) es normalmente pequeño, midiendo entre 4 y 8 metros de alto, aunque si recibe sombra de árboles grandes, puede alcanzar hasta los 10 metros. El tallo es recto, la madera de color claro, casi blanco, y la corteza es delgada, de color café. El fruto (la nuez de cacao) puede alcanzar una longitud de 15 a 25 centímetros; cada fruto contiene entre 30 y 40 semillas, que una vez secas y fermentadas se convierten en cacao en grano, éstas son de color marrón-rojizo en el exterior y están cubiertas de una pulpa blanca y dulce.

Para obtener una producción ideal, los árboles de cacao necesitan una precipitación anual entre 1150 y 2500 mm y temperaturas entre 21°C y 32°C.

Existen tres variedades de árboles de cacao, siendo la más conocida la variedad Forastero, que representa el 90 % del cacao producido en el mundo y se encuentra en África del Oeste y Brasil. El segundo grupo es el Criollo, que produce "cacao fino y de aroma", cultivado principalmente en el Caribe, Venezuela, Nueva Guinea Papua, Las Antillas, Sri Lanka, Timor Oriental y Java. Por último, existe la variedad Trinitario, que es un cruce entre el Criollo y el Forastero. (*Servicio de Información de Censo Agropecuario*, 09 2007 pág. 12-14)

1.3.3.3. Cultivo de cacao.

A pesar de que los frutos maduran a lo largo del año, normalmente se llevan a cabo dos cosechas anuales; la cosecha principal y la cosecha intermedia. Como se aprecia en la siguiente tabla, la cosecha intermedia es en general menor que la cosecha principal, sin embargo, el tamaño relativo de meses varía según cada país.

CUADRO 1

ÉPOCA DE COSECHA PRINCIPAL E INTERMEDIA DE CACAO POR PAÍSES.

País	Cosecha Principal	Cosecha Intermedia
Brasil	Octubre – Marzo	Junio – Septiembre
Camerún	Septiembre – marzo	Mayo – Agosto
Ecuador	Octubre – Marzo	Octubre – Febrero
Ghana	Marzo –Junio	Mayo – agosto
Indonesia	Septiembre – Diciembre	Marzo – julio
Malasia	Septiembre – Febrero	Marzo – Mayo
Nigeria	Septiembre - marzo	Mayo - agosto

Fuente: revista cacao eureg 2010

Se requieren de 5 a 6 meses entre la fertilización y la cosecha de los frutos, mientras la temporada de cosecha dura alrededor de 5 meses. La cosecha del cacao consiste en cortar los frutos maduros de los árboles, abrirlos (normalmente con un machete) y extraer las semillas de los frutos, las cuales se ponen a fermentar entre 2 y 8 días antes de secarlas al sol; una vez secos los granos se colocan en sacos y se embarcan para su comercialización. (CEPEDA, Siller Melchor. 2009).

El cacao se produce típicamente en minifundios o bajo sistemas de agricultura de subsistencia; sin embargo, en Malasia y Brasil pueden encontrarse plantaciones y grandes fincas. El cacao se debe sembrar en filas, separadas entre sí a una distancia de 3 metros, lo cual da una densidad de alrededor 950 a 1330 árboles/hectárea, dependiendo de la fertilidad de la tierra y del clima.

Antes de sembrar el cacao es necesario sembrar árboles de sombra temporal y permanente de 6 a 9 meses; la siembra del cacao debe realizarse en la primera mitad de la temporada de lluvia para tener suficiente tiempo para que el árbol se establezca antes de la siguiente temporada seca. A pesar de que el cacao madura 24 meses después de la siembra inicial, los árboles llegan a ser productivos únicamente después de cinco años. Los rendimientos son máximos entre el octavo y décimo año, pero se pueden obtener buenos rendimientos durante varias décadas; en condiciones normales, los árboles tradicionales rinden entre 300 y 500 kg/ha por año; los árboles híbridos presentan rendimientos mayores, por encima de los 1.000 kg/ha.

Las condiciones climáticas y las enfermedades son los principales factores que afectan la producción, estimándose que hasta un 30% de la producción mundial se pierde debido a las enfermedades, siendo las más comunes la podredumbre negra de las nueces del cacao, la escoba de bruja y VSD.” (INIAP, *Manual del Cultivo de Cacao*, # 25; octubre 2009, pág. 21).

1.3.3.4. Pasos del Proceso de Producción de cacao.

1.3.3.4.1. Siembra:

- **Análisis del Suelo.** Consiste en un estudio previo del suelo donde se va a realizar la plantación.
- **Preparación del terreno.** El suelo, es el medio fundamental en el desarrollo de cacaoteras, debiéndose proteger contra los rayos directos del sol, ya que estos degradan rápidamente la capa del humus que puedan contener; por lo que se recomienda el mantenimiento de hojarasca, no practicar labores profundas y cortar la hierba lo más bajo posible. La hojarasca y el sombreo ayudan a mantener la humedad necesaria durante los meses de sequía.

- **Alineamiento y trazo del terreno.** Es una actividad de mucha importancia que se debe emplear con mucho criterio para determinar la dirección de las plantaciones; en el trazo se colocan estaquillas de madera o caña de acuerdo a la distancia; es recomendable utilizar el trazo en tresbolillo, que es un sistema conveniente para aprovechar la superficie del terreno y que facilita la realización de las labores en todas direcciones.
- **Siembra.** Realizada la alineación y marcado los puntos donde estarán ubicados las futuras plantas se procede a sembrar realizando la apertura de hoyos cuyas dimensiones deben ser de 0.3 x 0.3 x 0.4 m, de ancho, largo y profundidad para que las plantas queden bien establecidas.

1.3.3.4.2. Mantenimiento.

- **Malezas de Cacao y Control.** Es necesario tomar control de las malezas, ya que conforme crece la planta de cacao, el problema de éstas va disminuyendo por defecto del sombreado entre plantas. El control de malezas se realiza mediante dos métodos: mecanismo con machete (sistema de chapia o rozado manual) y/o moto rozadora dejando la maleza distribuida en el suelo y por otro lado con la aplicación de herbicidas adecuados. (CALDERÓN, Alcarras Stevan. 2010)
- **Podas.** La poda es la actividad que tiene como objetivo eliminar las partes improductivas de los árboles para estimular el desarrollo de nuevos crecimientos vegetativos, controlar la altura de la planta, regular la entrada de luz a los estratos inferiores de ésta, eliminar ramas que dificultan las labores agrícolas y facilitar la visibilidad para coger las mazorcas.

- **Fertilización.** Antes de iniciar cualquier tipo de fertilización es preciso conocer el nivel de fertilidad natural del suelo. Este diagnóstico se hará por medio de análisis de suelo y análisis foliar; este último análisis es quizá el más recomendado en el caso de posibles deficiencias de elementos menores; sobre la base de esa interpretación se recomendarán todos los niveles de fertilización requeridos.
- **Apuntalamiento.** Consiste en colocar unos puntales de madera o de caña en las ramas de cacao que contengan más frutos o estén muy cargadas para ayudar a sostener el peso durante el desarrollo del fruto.

1.3.3.4.3. Cosecha.

- **Cosecha.** Los árboles de cacao florecen dos veces al año, siendo el principal periodo de floración en junio y julio; en los meses de septiembre y octubre tiene lugar una segunda floración pero más pequeña. El periodo de maduración de los frutos oscila entre los cuatro y los seis meses, así la primera cosecha se concentra en los meses de octubre, noviembre y diciembre, mientras que la segunda durante marzo y abril; iniciando entre los 18 y 22 meses desde la siembra; se puede cosechar máximo cada 15 días en época lluviosa y cada 30 días en época seca; en época de alta producción, generalmente la cosecha es semanal. Se recomienda que no se coseche antes de que haya un cambio definitivo de coloración que indica madurez, así como tampoco mazorcas sobre maduras porque estarían empezando a germinar las almendras. ECUAQUIMICA, 2010. extraído del sitio <http://www.ecuaquimica.com/cacao.pdf>
- **Extracción del grano.** La apertura y extracción del grano de la mazorca se da procurando no lastimar las almendras y es extrayendo con los dedos o con una cuchara apropiada para esta actividad; de preferencia se debe realizar dentro

de la plantación, debido a que los cascarones sirven de refugio natural para los insectos polinizadores y a su vez constituye una fuente natural de materia orgánica y mineral al suelo.

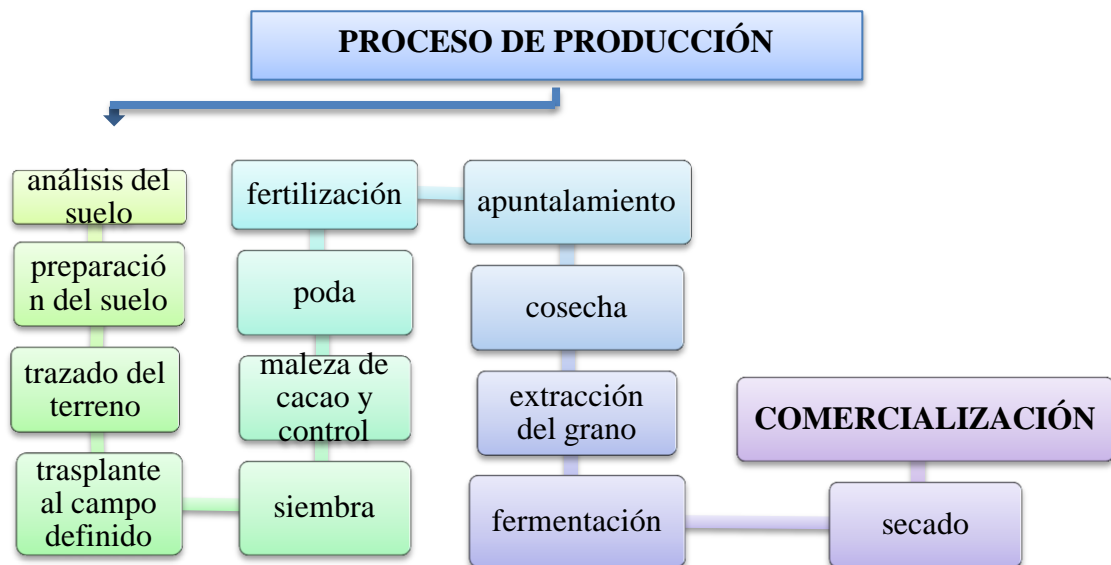
- **Fermentación.** Es el proceso a que se somete a las almendras frescas, que mata el embrión y permite a éstas adquirir su particular característica, dando como resultado un producto con el sabor precursor de chocolate; se utiliza sacos para facilitar el escurrimiento de la baba del cacao, proceso que dura cuatro días antes de ser llevado al secado.
- **Secado.** Es el proceso durante el cual las almendras terminan de perder el exceso de humedad que contienen y están listas para ser vendidas. Existen distintos métodos; de secado natural aprovechando el calor solar en tendales de madera o cemento y/o un secado artificial en secadoras mecánicas, obteniendo un color típico marrón de un secado correctamente.
- **Comercialización.** Es una actividad que permite al productor llegar con el cacao al intermediario o casa exportadora, considerando los beneficios que lo reportan entregarlos a tiempo. ECUAQUIMICA, 2010. extraído del sitio <http://www.ecuaquimica.com/cacao.pdf>

1.3.4. Producción de cacao en Ecuador.

Ecuador es uno de los principales proveedores de cacao fino de aroma en el mundo, la calidad de su producto se debe a las características organolépticas y citogenéticas propias del cultivo nacional. Por gozar de ventajas absolutas como agua, altitud, calidad del suelo, humedad y clima favorable, las regiones de la provincia de Cotopaxi concretamente de los cantones de La Maná y de Pangua ubicados en su zona costera, son apropiados para su cultivo.

En la actualidad, Ecuador cuenta con aproximadamente 263.800 hectáreas cultivadas de cacao y su producción está disponible durante todo el año; aproximadamente un 75% de la producción exportable de cacao ecuatoriano, se la utiliza para la elaboración de chocolates finos y de aroma.

GRÁFICO 2
PROCESO DE PRODUCCIÓN.



Fuente: www.produccion.gob.ec

La calidad del cacao nacional fino de aroma es muy elevada y es utilizada como materia prima esencial para dar aroma en la mezcla de otros chocolates. Ningún país puede satisfacer este tipo de demanda tan exótica de cacao como el Ecuador, por lo que conjuntamente con pocas naciones participan con el 4 % de producción mundial en esta variedad. Se estima que la demanda actual internacional asciende a 91.497 toneladas anuales, siendo su mayor mercado, países como Alemania, Estados Unidos, Holanda, Francia, Japón e Italia, quienes son entre otros, los principales

consumidores de cacao nacional fino de aroma de procedencia ecuatoriana en el mundo.

Frente a este tipo de demanda internacional, en el Ecuador, específicamente en el cantón La Maná perteneciente a la provincia de Cotopaxi, la producción de cacao nacional fino de aroma orgánico es de 800 kg/hectárea/año, por los altos índices de productividad. (*Fundación Poder Social; Proyecto territorial Cacao Nacional Fino de Aroma; pág. 6*).

1.3.5. Producción de cacao en La Maná.

En la zona baja del cantón La Maná, el cacao es producido en su mayor parte por pequeños agricultores que no dependen de insumos ni tecnologías modernas, sino de procedimientos rústicos y tradicionales.

La planta de cacao una vez que ha empezado a producir, lo hace por algunos años de manera ininterrumpida, pudiendo en algunos casos someterse a un sistema de poda o reemplazo por plántulas que han desarrollado a su alrededor como producto de la caída normal de semillas fértiles.

La tecnología debe incluir variedades de fácil manejo y prácticas agronómicas y fitosanitarias que son sencillas y baratas. Con tecnología en algunas regiones del país se ha logrado casi duplicar el rendimiento de las variedades locales y mejorar el nivel de producción.

Estas tecnologías consisten básicamente en lo siguiente:

- Buena preparación del suelo.
- Población adecuada de plantas.
- Rotación del cultivo de acompañamiento, por lo menos cada tres años.

CUADRO 2.
DISTRIBUCIÓN DE LA TIERRA DE LA MANÁ POR PRODUCTO.

CULTIVO	SUPERFICIE (Has)	COMERCIALIZACIÓN	
		AUTOCONSUMO	VENTA
Cacao	3.625	0 %	100 %
Banano	5.091	0 %	100 %
Banano orito	3.135	0 %	100 %
Plátano	925	40 %	60 %
Aguacate	50	75 %	25 %
Yuca	769	40 %	60 %
Pastos	20.542	100 %	0 %
Caña de azúcar	753	5 %	95 %
tabaco	2.280	0 %	100 %
Cítricos	160	30 %	70 %
Naranja	48	10 %	90 %
TOTAL	37.378	27,27 %	72,72 %

Fuente: MAGAP – La Maná 2012

1.3.5.1. Costos de producción por hectárea del cultivo de cacao en La Maná.

El costo de producción de una hectárea de cacao es de 2.622,07 dólares, los mismos que se han desglosado en dos segmentos: los costos directos que comprenden 34 jornales distribuidos en socola (cortar todas las malezas y arbustos que crecen bajo los árboles grandes para facilitar el corte de estos últimos), tumba (tala de plantas arbóreas o arbustos grandes que se hallan en el terreno), repique (cortar y segmentar en mínimos pedazos las ramas o partes del tallo de las plantas taladas), limpieza (retirada de las ramas o fragmentos de plantas que hayan quedado como producto del repique, aunque se pudieran convertir en ceniza, después de una quema moderada de residuos orgánicos, sin que esto afecte al pH del suelo), alineada (con la utilización de piolas se cruzan y entrecruzan formando una cruz, en cuyo centro será el lugar de inserción de la planta), estaquillado (en el centro de la cruz se coloca una estaquilla que generalmente es de caña guadua, señalando el sitio donde se cavará el hoyo para sembrar la plántula), hoyado (excavación del suelo para sembrar la planta),

distribución (ubicación del vivero en forma equitativa en los diferentes lugares del área a sembrar), siembra y resiembra de cacao (colocación de la plántula en el suelo, siguiendo la técnica establecida para este tipo de cultivo), todo este proceso económicamente representa 510,00 dólares.

CUADRO 3
COSTO DE PRODUCCIÓN POR HECTÁREA DEL CULTIVO DE CACAO.

CONCEPTO	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO UNITARIO	TOTAL DÓLARES
1. COSTOS DIRECTOS				
LABOR DE INSTALACIÓN				510,00
Socola, tumba, repique y limpieza	20	Jornal	15,00	300,00
Alineada, estaquillado, hoyado	8	Jornal	15,00	120,00
Distribución, siembra y resiembra de cacao	6	Jornal	15,00	90,00
INSUMOS- MATERIALES - SERVICIO				1.273,70
Plantas de cacao(clonal)	1111	plantas	0,70	777,70
Urea	3	Sacos	30,00	90,00
Abono completo 10-30-10	2	Sacos	30,00	60,00
Abono foliar	6	Litros	13,00	78,00
Insecticida	2	Litros	32,00	64,00
Fungicida	6	Kilos	18,00	108,00
Herbicida	3	galones	32,00	96,00
LABORES DE FORMACIÓN Y DESARROLLO				600,00
Control de malezas	24	Jornal	15,00	360,00
Fertilización	8	jornal	15,00	120,00
Control fitosanitario	8	jornal	15,00	120,00
SUBTOTAL COSTOS DIRECTOS				2383,7
2. COSTOS INDIRECTOS				
Administración/Asistencia Técnica (10%)				238,37
SUBTOTAL COSTOS INDIRECTOS				238,37
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN (USD/Ha)				2.622,07

Fuente: MAGAP La Maná

Por otro lado se necesita la adquisición de 1.111 plántulas, cinco quintales entre abono completo y urea, a más de herbicidas, fungicidas, insecticidas y abono foliar que suman 1.273,70 dólares. De igual manera se requieren de 40 jornales adicionales para el control de la maleza, la fertilización y los controles fitosanitarios correspondientes, que necesitan una inversión de 600,00 dólares adicionales, mientras que los costos indirectos corresponden a la administración y asistencia técnica requerida, que en este caso pudiera ser de un 10 % aproximadamente. ECUAQUIMICA, 2010. extraído del sitio <http://www.ecuaquimi.ca.com/cacao.pdf>

1.3.5.2. Costo de mantenimiento por hectárea del cultivo de cacao en La Maná.

El mantenimiento de una plantación de cacao es muy complejo, ya que se requieren a más de un elevado número de horas de trabajo de campo, la aplicación periódica y sistemática de fertilización, así como de agroquímicos que contrarresten la presencia de diversos patógenos o factores que inciden frecuentemente en el desplome de la producción agrícola.

Las labores de campo realizadas diariamente por peones suman 108 jornales, distribuidos en labores de control de malezas, poda, regulación de sombra, riego, fertilización, control fitosanitario, toma de muestras de suelo, mantenimiento de canales, cosecha y postcosecha, los mismos que necesitan de una inversión de 1.620,00 dólares. INIAP, Manual del Cultivo de Cacao, # 25; octubre 2009; pág. 18.

El mantenimiento en óptimas condiciones también depende de la cantidad y calidad de insumos agrícolas que se apliquen, los mismos que pueden diferenciarse entre los que contribuyen con nutrientes o elementos químicos necesarios para la planta como los que aportan a contrarrestar o eliminar organismos macro o micro que de una u otra manera afectan a la plantación; realizando un cálculo aproximado de acuerdo a la aplicación correcta en cantidad y tiempo se estiman para esta actividad 432,15 dólares.

CUADRO 4
COSTO DE MANTENIMIENTO POR HECTÁREA DEL CULTIVO DE CACAO
EN LA MANÁ.

CONCEPTO	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR
LABORES				
Control de malezas	jornales	18	15,00	270,00
Regulación de sombra	jornales	15	15,00	225,00
Poda	jornales	20	15,00	300,00
Riego	jornales	6	15,00	90,00
Fertilización	jornales	13	15,00	195,00
Muestreo de suelo	jornales	2	15,00	30,00
Control fitosanitario	jornales	8	15,00	120,00
Mantenimiento de canales	jornales	8	15,00	120,00
Cosecha	jornales	10	15,00	150,00
Postcosecha	jornales	8	15,00	120,00
Subtotal A		108		1.620,00
Fertilizantes				
Urea	sacos	3	33,00	99,00
Muriato de potasio	sacos	2	34,75	69,50
Superfosfato triple	sacos	1	31,65	31,65
Abono completo 10-30-10	sacos	2	30,00	60,00
Abono foliar	litro	6	13,00	78,00
Insecticida	litro	1	32,00	32,00
Fungicida	Kg	2	18,00	36,00
Alquitrán vegetal	gl	2	13,00	26,00
Subtotal B				432,15
Administración/Asistencia técnica (10%) Subtotal AyB				199,22
TOTAL GENERAL				2.191,37

Fuente: MAGAP La Maná

Entre los insumos requeridos de acuerdo a las características del fruto a obtener, como es en este caso el cacao, se consideran a la urea, como aporte de nitrógeno, el muriato de potasio que contribuye a una uniforme maduración de los frutos, superfosfato triple y el abono completo que contienen los oligoelementos esenciales para el desarrollo específico de este producto, abono foliar para el correcto mantenimiento de las hojas y una floración adecuada, insecticidas que contrarrestan la presencia de dípteros, lepidópteros u otro orden de insectos que pueden afectar el crecimiento del fruto, fungicidas que combaten a las diferentes variedades de hongos

que frecuentemente atacan a este tipo de cultivos y alquitrán vegetal como aporte orgánico para la planta.

El cultivo del cacao requiere un manejo cuidadoso y sistemático con la aplicación de un paquete tecnológico y conocimiento adecuado; el mantenimiento de la plantación se la realiza a partir de los tres años, considerando que se trata del cacao nacional, fino de aroma, muy apetecido por diferentes mercados internacionales.

1.3.5.3. Comparativo de patógenos entre algunos productos de la zona y el cacao.

La producción agrícola en la zona está influenciada por diferentes factores, entre los que sobresalen a más de los económicos y escasez de mano de obra calificada, los climáticos o ambientales, que consisten en sequías prolongadas, precipitaciones abundantes que anegan los suelos, ventarrones fuertes, días con escasa luminosidad, así como enfermedades comunes para cada especie, considerándose aquí dos etapas, la del agente que traslada el mal, conocido como vector y el microorganismo que afecta directamente al proceso metabólico de la planta, que en muchos casos suelen ser variedades de hongos, virus, bacterias o simplemente parásitos.

Es quizás el cacao al igual que muchas frutas como la papaya, guaba, maracuyá o naranjilla, los más afectados por el ataque de nematodos, mientras que por hormigas también sufren el asedio la caña guadua, la papaya, el aguacate y todas las variedades de los cítricos; este himenóptero no sólo que deja sin hojas a los árboles en diferentes épocas del año sino que también es portador de agentes microscópicos que pueden ir adheridos a nivel de quelíceros, pedipalpos o en otra parte de su organismo, los cuales una vez que encuentran un huésped proceden a desarrollar de manera acelerada, atrofiando o desviando el proceso metabólico del hospedatario. INIAP, Manual del Cultivo de Cacao, # 25; octubre 2009; pág. 27.

CUADRO 5

SANIDAD VEGETAL % DE AFECTACIÓN EN ENFERMEDADES PRINCIPALES, PLAGAS MAS COMUNES, RIESGOS Y DESASTRES (HELADAS, GRANIZADAS, VIENTOS)			
Producto	Afectación de enfermedad % incidencia	Plagas más comunes	Desastres
Banano	80 % Sigatoka negra	Picudo negro, nematodos	Vientos fuertes, inundaciones
Plátano	50 % Sigatoka negra	Picudo negro, nematodos	Vientos fuertes, inundaciones
Orito	30 % Sigatoka negra	Picudo negro, nematodos, hormigas	Vientos fuertes, inundaciones, pocas horas luz
Palma africana		Mayon, defoliadores	Sequia
Naranja	20 % fumígena	Hormigas, comején	n/pn
Caña guadua	0 %	Hormigas	n/pn
Cacao	60 % monilla 40 % escoba de bruja 25 % mal del machete	Hormigas, nematodos	n/pn
Maracuyá		Larvas, Cochinillas, hormigas	n/pn
Mandarina	20 % fumagina	Hormigas	n/pn
Limón	25 % fumagina	Hormigas	n/pn
Palmito		Mayon, defoliadores	n/pn
Aguacate	20 % Antracnosis	Hormigas, polilla	n/pn
Naranjilla	30 % fusarium	nematodos	Inundación
Papaya	15 % antracnosis	Nematodos, hormigas	n/pn
Café	25 % roya	Hormigas	n/pn
Guaba		Nematodos, hormigas, larvas	n/pn
Achiote	0 %		n/pn
Caña de azúcar		Barrenador del tallo	Sequia-inundación, vientos fuertes
Caucho	0 %		n/pn
Pastizales	0 %	Salivazo	Sequia

Fuente: MAGAP La Maná

El clima del cantón La Maná es propicio para la formación de vientos fuertes que afectan considerablemente la producción de plantas de tallos semileñosos o suculentos como es el caso del banano, orito o plátano, sumado a las constantes

inundaciones que se producen por las precipitaciones continuas que se dan en el sector; fenómenos climáticos que sin embargo no son un obstáculo para la producción normal del cacao, considerando que su tallo es leñoso, que necesita de abundante humedad, la misma que almacena para los meses de sequía y por consiguiente la escasa luminosidad que se presenta en cierta época del año favorece la polinización, floración y maduración adecuada de las mazorcas.

Las enfermedades más comunes del cacao son la monilla con un 60 % del total de la afección, seguido de la escoba de bruja y el mal del machete.

1.3.5.4. Comercialización del cacao y otros productos de la zona de La Maná.

Una de las principales dificultades que atraviesan los productores no sólo de cacao, sino de otros productos en la zona de La Maná, es la comercialización de estos; actividad que determina la rentabilidad o pérdida de un negocio agrícola, que en la mayoría de los casos es la manera de subsistencia familiar.

El banano, tabaco y cacao representan el porcentaje más alto de producción agrícola, lo que permite deducir que son los ingresos que de allí se generan los que permiten desarrollar la economía de la población dedicada a tareas campesinas, que repercute en su modo de vida, salud y educación. MAGAP La Maná (2012). Manual de Agricultura tropical.

La producción del cacao, como materia prima es enviada a mercados extranjeros en su mayor proporción para luego de algunos procesos ser transformada en un sinnúmero de subproductos que luego serán devueltos para su comercialización, estableciéndose relaciones de hasta 20 a 1; mientras que en el país en pequeñas industrias que han incursionado en la línea de chocolates se procesa a menor escala esta fruta, que sin embargo no compite en el mercado por sus elevados precios como

consecuencia de los altos costos de producción al tener que importar desde la tecnología hasta el capital humano capacitado en esta área.

CUADRO 6

COMERCIALIZACIÓN ESTADO DE LAS REDES DE COMERCIO, TRANSPORTE, ESTADO DE VÍAS, DISTANCIA Y TAMAÑO DEL MERCADO

Producto	% de transformación	Redes de comercio	Transporte	Estado de vías	Tamaño de mercado
Banano	0	Exportación	Excelente	Pésima	Internacional
Plátano	45	Exportación , Mercado local	Excelente(Expo) Malo (M. local)	Pésima	Internacional, Ferias Locales
Orito	0	Exportación , Mercado local	Excelente(Expo) Malo (M. local)	Pésima	Internacional, Ferias Locales
Palma africana	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Naranja	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Caña guadua	60	Uso Interno	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Cacao	20	Exportación	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Maracuyá	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Mandarina	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Limón	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Palmito	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Aguacate	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Naranjilla	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Papaya	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Café	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Guaba	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Achiote	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Caña de azúcar	70	Mercado local	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales
Caucho	0	Intermediario	Malo (M. local)	Pésima	Ferias Locales

Fuente: MAGAP La Maná

La transportación del cacao se lo hace por varios medios desde el campo hasta los centros de acopio en la ciudad (intermediarios), pudiendo ser bestias de carga, camionetas alquiladas, rancheras o en pocos casos, vehículos propios, pero con las

dificultades que conlleva el traslado a través de vías de difícil acceso o en mal estado por la falta de apoyo gubernamental al sector agrícola en cuanto a infraestructura vial rural se refiere.

1.3.6. Situación socioeconómica.

1.3.6.1. Distribución de la tierra del sector rural en el Ecuador.

A pesar del crecimiento vigoroso de los últimos años, y al igual que la mayoría de los países latinoamericanos, la economía rural ecuatoriana sigue dependiendo de las exportaciones de materias primas, mientras el petróleo se mantiene como la principal fuente de riqueza nacional.

En el país existen un total de 12.355.831 hectáreas que se utilizan para la producción agropecuaria, de las cuales el 38.68% que es el mayor porcentaje está en la Costa, el 38.54% en la Sierra y el 22.78% en el resto del país; en base a estos datos se puede establecer que la distribución de las hectáreas productivas por regiones naturales es balanceada. Este promedio nacional de ha/UPA aumentó respecto al promedio del Censo de 1974 que fue de 13.3 ha/UPA. Esto se debe a que en este periodo entre los dos censos la superficie bajo las UPAs crece más rápidamente, con una tasa del 1.7 %, que el número de éstas con una tasa del 1.3 %; sin embargo, esto contrasta con el crecimiento de la población rural en Ecuador que se mantuvo en una tasa promedio anual casi nula del 0.3%, es decir, al no haber aumentado la población rural no se necesitó mayor expansión de UPAs, sino que aquellas ya existentes ampliaron su superficie por la menor demanda de este recurso. SICA, 2008 pág. 26.

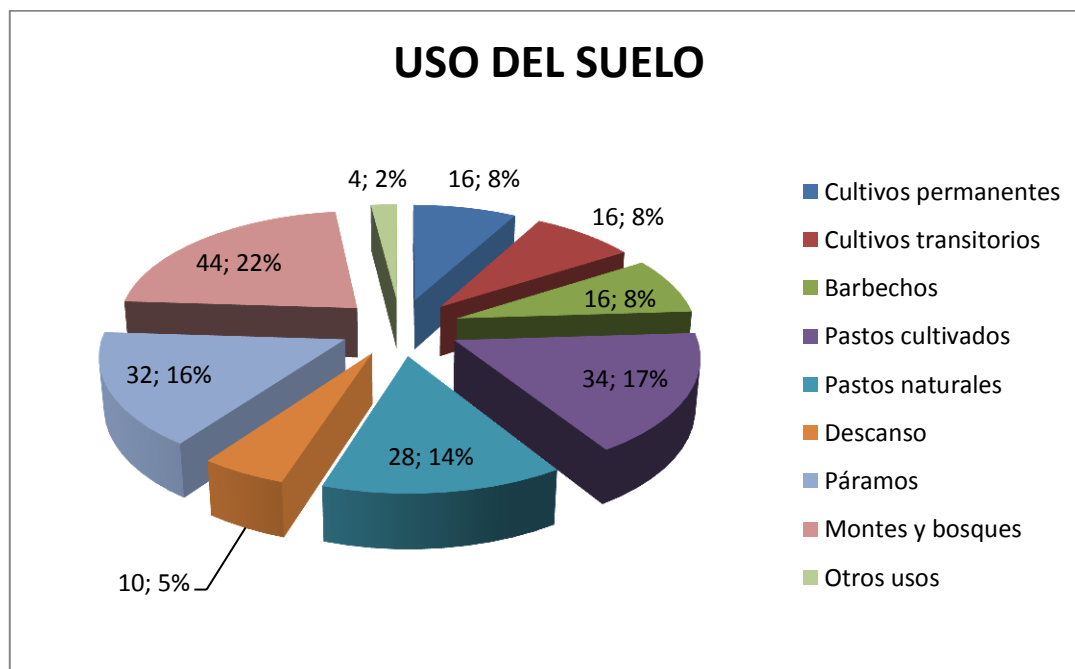
La distribución de las hectáreas productivas de las regiones naturales del país es balanceada, sin embargo, la distribución de la tierra entre las pequeñas unidades de producción y los grandes latifundios es altamente inequitativa. A pesar de estas mejoras desde el I Censo, todavía la distribución de la tierra tiene un alto coeficiente

de desigualdad y parte de esta redistribución ha sido por la disminución de la población rural y la reducción del número de UPAs, más que por un desarrollo agrícola que atraiga cada vez a más propietarios.

1.3.6.2. Distribución de la tierra del sector rural en la provincia de Cotopaxi.

Cotopaxi ocupa el segundo lugar de la Región con 457 mil hectáreas de tierra utilizada con uso agropecuario, lo cual equivale al 29 % del total de la región 3 y el 3,7 % del total del país. Existe un predominio de montes y bosques que ocupan el 23% de la superficie provincial utilizada, seguida de pastos cultivados con el 17%, y páramos (16%), a la influencia del Parque Nacional Cotopaxi y zonas aptas para la ganadería.²

GRÁFICO 3
USO DEL SUELO EN COTOPAXI



Fuente: www.produccion.gob.ec

² [MAGAP\(2012\). web](http://MAGAP(2012).web)

En relación con la estructura de las Unidades Productivas Agropecuarias (UPA), el 94 % de las fincas en la provincia pertenecen a pequeños productores (63.934 UPAs), y ocupan el 36 % de la superficie con uso agropecuario (166.110 has), debido a la gran atomización de productores en unidades productivas fuertemente fragmentadas menores a 20 hectáreas.

En este grupo, el tamaño promedio por finca también es bajo, de 2,6 has/UPA; las fincas medianas comprendidas entre 20 y 100 hectáreas, son apenas el 5 % de las UPAs (3.331 UPAs), y ocupan 129.272 hectáreas, es decir el 28 % de la superficie agropecuaria de la provincia. En promedio estas fincas ocupan 39 has/UPA. Las grandes explotaciones agrícolas mayores a 100 has, son la minoría en Cotopaxi, ya que son el 1 % de las fincas, es decir 501 propiedades, pero que concentran el 35 % de la superficie (161.817 has). Estas fincas tienen un tamaño promedio de 323 has/UPA.³

En Cotopaxi, al igual que en el resto de la región se cultivan productos transitorios y cultivos permanentes. Los cultivos transitorios más destacados son las hortalizas (cebolla, col, frejol, haba, lechuga, tomate, zanahoria amarilla, coliflor, brócoli, alcachofa, nabo, acelga, ají, pepino, entre otros), las legumbres (fréjol, habas, arvejas y lenteja tiernos o secos), los cereales (maíz suave, trigo, cebada, quinua), hierbas aromáticas y tubérculos (papas, ocas, mellocos).⁴

La provincia es una importante productora de hortalizas, aportando con el 21 % del área sembrada de la Región 3, y el 32 % de su producción; en segundo lugar están los cereales a los que se destinan 31.943 has, o sea el 37 % de la región con una producción de 46.961 tm; también se destaca la producción de tubérculos, principalmente la papa (35 % de la región 3) y legumbres (20 % de la región 3).

³ [MAGAP \(2012\). web](#)

⁴ [ATC-MAGAP \(2010\). web](#)

Cotopaxi es la única provincia de esta Región en donde se han registrado 2.280 has. de producción de tabaco equivalentes a 1.525 tm., lo que representa el 50 % de la superficie sembrada de tabaco en el país, sin embargo sus niveles de producción no cubren ni el 30% del total, ya que sus rendimientos son bajos frente al promedio nacional; también se registra semillas oleaginosas con 517 has. destinadas y una producción de 399 tm.⁵

CUADRO 7

CULTIVOS TRANSITORIOS EN COTOPAXI SUPERFICIE Y PRODUCCIÓN

TIPOS DE CULTIVOS	SUPERFICIE	PRODUCCIÓN	SUPERFICIE	PRODUCCIÓN	SUPERFICIE	PRODUCCIÓN
	(has)	(t.m.)	(has)	(t.m.)	DE LA REGIÓN	DE LA REGIÓN
	COTOPAXI	COTOPAXI	REGIÓN 3	REGIÓN 3		
HORTALIZAS	3.067	42.476	14.781	132.547	21%	32%
LEGUMBRES	8.916	3.758	31.323	18.944	28%	20%
CEREALES	31.943	17.530	82.641	46.961	39%	37%
HIERBAS AROMÁTICAS	15	16	472	2.291	3%	1%
OLEAGINOSAS	517	399	523	405	99%	99%
TABACO	2.280	1.525	2.280	1.525	100%	100%
TUBÉRCULOS	10.424	41.330	29.420	119.347	35%	35%
TOTAL	57162	107.034	161.474	322.027	35%	35%

Fuente: www.produccion.gob.ec

1.3.6.3. Situación socioeconómica de La Maná.

La población total del cantón La Maná es de 42.216 habitantes, de acuerdo a cifras proporcionadas por el último Censo de Población y Vivienda, de los cuales 21.420

⁵ MAGAP (2012). web

son hombres, lo que equivale al 51,2 %, mientras que 20.796 son mujeres, equivalentes al 48,8 %; de esta población la mayor parte se concentra en el sector rural.

Tomando en cuenta la pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas en el cantón, ésta alcanza un porcentaje del 74,1 %, mientras en las parroquias rurales es del 91 %; el analfabetismo alcanza un 13,2 %, mientras la tasa de desempleo bruta es del 62 %.⁶

El Cantón La Maná presenta altos índices de pobreza en la población, a pesar de la existencia de generosos recursos naturales propicios para el desarrollo del sector agropecuario. Las características agroecológicas de la zona determinan alta potencialidad para el desarrollo de cultivos, sin embargo, debido al desconocimiento de técnicas mejoradas de producción y carencia de recursos para la inversión, los rendimientos actuales son inferiores al promedio nacional. A lo anterior se suma la cadena de comercialización que limita al productor y la débil organización campesina. (NIÑO, Néstor; 2007 pág. 1-2)

1.3.6.4. Situación Social.

1.3.6.4.1. Educación.

La educación para los agricultores ha cobrado importancia en los últimos años; datos recientes de censo en la mayoría de los países en el mundo, indican que será necesario un número creciente de nuevos agricultores, para reemplazar a los que saldrán de esta actividad.

La migración desde el campo hacia las ciudades sigue a diario en América Latina. El crecimiento de las grandes urbes exagera la contraposición del campo y la ciudad, los habitantes urbanos no conocen acerca de la procedencia y producción de sus

⁶[VISITAEQUADOR \(2013\). Web](#)

alimentos, cuya comercialización se concentra en manos de grandes cadenas de supermercados; estos a su vez imponen los precios a los agricultores, lo que genera dependencia y dificulta las condiciones de vida en el campo. Así se alimenta el círculo vicioso de la migración, poniendo en peligro al mismo tiempo la soberanía alimentaria.⁷

Al no poseer suficientes conocimientos, muchas familias rurales, sencillamente no pueden desarrollarse; entre otros motivos, porque no logran corregir sus propias ineficiencias, mejorar su desempeño laboral e incrementar su productividad, pero esto es apenas la primera parte del gran problema. Adicionalmente, la inadecuada formación y capacitación de los agricultores incide negativamente en la productividad o rendimiento de los demás factores de producción, que de por sí ya suelen ser escasos; la tierra, los animales, las obras de infraestructura, la maquinaria y los insumos materiales, lo que significa que la ineficiencia del factor de producción más abundante (mano de obra) es una causa adicional de la insuficiencia de los factores más escasos. (*LACKI, Polan. 2009; pág. 1*)

La población estudiantil (pre – primaria, primaria y media) constituye aproximadamente el 20 %; para lo cual, actualmente el cantón cuenta con 48 centros de estudio de Educación Básica y 7 centros de nivel Bachillerato; de acuerdo al perfil sociodemográfico del Ecuador del Centro Ecuatoriano sobre Paternidad Responsable del Cotopaxi; esta provincia ocupa el segundo lugar a nivel nacional con los índices más elevados de analfabetismo, llegando al 20 %, después de la provincia de Chimborazo con el 23 %. En el sector femenino en algunos cantones existen hasta el 30 y 40 % de analfabetismo.

De las escuelas existentes en la zona rural, 27 son de tipo unitario, lo que implica grandes limitaciones para la educación de los niños, ya sea por la falta de profesores y de espacio físico. La existencia mayoritaria de escuelas unitarias obliga al traslado de

⁷ ROSA LUXEMBURG STIFTUNG (2013). web

niños a estudiar en la urbe de La Maná, generando una demanda importante de transporte rural. Además el cantón La Maná cuenta con dos centros de educación superior: una extensión de La Universidad Técnica de Cotopaxi y el Instituto Tecnológico Superior La Maná.⁸

CUADRO 8.
NIVEL DE INSTRUCCIÓN EDUCATIVA DEL CANTÓN LA MANÁ.

ÍNDICE DE EDUCACIÓN	45,45 %
Tasa de analfabetismo de mayores de 15 años de edad	13,16 %
Tasa de asistencia escolar primaria	84,33 %
Tasa de asistencia escolar secundaria	30,63 %
Tasa de asistencia escolar superior	3,91 %
Tasa de acceso a instrucción superior	6,88 %
Población analfabeta mayor de 15 años de edad	2.654
Número de profesores censados	476

Fuente: Plan de desarrollo local - 2010

1.3.6.4.2. Salud.

Este derecho está garantizado por el Estado, mediante el establecimiento de políticas económicas, sociales, culturales, educativas y ambientales con atención integral a la prestación de servicios de salud que permitan desarrollar estilos de vida saludables; prevención de salud física, mental y salud sexual y reproductiva, seguridad y ambiente saludable. En los últimos años, se ha comprobado que por el elevado índice de pobreza y bajos niveles educativos que presenta la población, la salud es muy descuidada. (ÁLVAREZ, 2007. Pág. 22).

⁸UTE (2012). Web

Los dispensarios del Seguro Social Campesino carecen de infraestructura y el personal médico solo realiza visitas periódicas. Los Subcentros de Pucayacu y Guasaganda cuentan con infraestructura adecuada, un médico residente y una enfermera; el equipamiento es casi completo; en los recintos es común la autogestión de botiquines comunitarios por parte de los moradores.⁹

CUADRO 9
INFRAESTRUCTURA DE SALUD DEL CANTÓN LA MANÁ.

PARROQUIA	NUMERO DE POSTAS DE SALUD	NUMERO DE CENTROS DE SALUD	NUMERO DE HOSPITALES
LA MANA	2	PRIVADAS 9 PUBLICAS 1	0
PUCAYACU	1	1	
GUASAGANDA	1	1	
SALUD			
ÍNDICE DE SALUD			45,07 %
POBLACIÓN MENOR DE 1 AÑO DE EDAD			713
POBLACIÓN MENOR DE 5 AÑO DE EDAD			3.946
PROFESIONALES DEL ÁREA DE SALUD			30
PERSONAL DE SALUD POR CADA 1000 HABITANTES			0,93 %
PORCENTAJES DE DISCAPACITADOS			4,41 %
TASA DE MORTALIDAD INFANTIL			29,1 %

Fuente: SIICE, versión 3.5

En la actualidad el cantón La Maná cuenta con un Centro de Salud, tres subcentros y un Centro Materno. Existe un Subcentro médico en Pucayacu y otro en Guasaganda del Ministerio de Salud; un Dispensario Médico del Seguro Social Campesino en La Josefina, perteneciente a la parroquia Guasaganda y otro en la Colonia Chipe Hamburgo No. 1.

⁹UTE (2012). web

1.3.6.5. Situación Económica.

1.3.6.5.1. Trabajo y Salario.

Aún si un agricultor estableciera una estructura salarial para satisfacer dichas expectativas, podría surgir una insatisfacción en los trabajadores si se infringen principios de equidad, ya sea interno o externo. Simplemente dicho, la equidad interna se refiere a la justicia relativa entre los salarios de los empleados, cuando se comparan con los recibidos por otros dentro de la misma organización. La equidad externa analiza lo justo de los salarios en relación con personal fuera de la empresa; dependiendo del tipo de trabajo y localidad, la prueba de equidad externa puede involucrar una comparación con otros predios agrícolas o aún empresas fuera de la agricultura (*Adams, 2000 pág. 23*).

Las actividades socioeconómicas a las que se dedica la población del cantón La Maná, son muy variadas, sin embargo se pueden sintetizar en tres áreas: agropecuaria – forestal en un 70 %, que comprende cultivos de banano, cacao, orito, yuca, tabaco, maíz, melina, pachaco, balsa, además de crianza de ovinos, porcinos, aves de corral y tilapia; comercial un 20 %, que comprende intermediación de productos, comercio formal e informal tanto en la urbe como en la zona rural; y otras el 10 % aproximadamente.¹⁰

Los ingresos que reciben los trabajadores por sus labores agrícolas oscilan entre los 10,00 dólares y 15,00 dólares diarios; valores que dependen de la jornada única o doble y de las condiciones del contratista; pero ninguno de estos valores alcanza para cubrir la canasta básica establecida por el gobierno, ante lo cual es casi normal observar que estas actividades se realizan de manera familiar, es decir participa el

¹⁰UTE (2012). web

esposo, esposa y alguno/s de sus hijos para compensar el déficit económico de la familia.

CUADRO 10
PRINCIPALES ACTIVIDADES ECONÓMICAS DEL CANTÓN LA MANÁ.

PARROQUIA	ACTIVIDAD	ORDEN DE IMPORTANCIA	DESTINO DE LA PRODUCCIÓN
GUASAGANDA	GANADERÍA	1	OTRAS PROVINCIAS
	AGRICULTURA	2	PICHINCHA, GUAYAS, LOS RÍOS
	ANIMALES MENORES	3	COTOPAXI
	MADERA	4	GUAYAS, LOS RÍOS
PUCAYACU	GANADERÍA	1	LOS RÍOS, GUAYAS, PICHINCHA, TUNGURAHUA
	AGRICULTURA	2	LOS RÍOS, GUAYAS, PICHINCHA, TUNGURAHUA
	MADERA	3	PERÚ, GUAYAS, EL ORO, PICHINCHA
LA MANÁ	AGRICULTURA	1	NACIONAL E INTERNACIONAL
	GANADERÍA	2	NACIONAL
	FORESTAL	3	NACIONAL E INTERNACIONAL
	TURISMO	4	NACIONAL

Fuente: MOP-UCV

El comercio en el cantón La Maná se desarrolla con mayor intensidad los días domingos, para el efecto cuenta con dos mercados, uno privado y un municipal; a más de grandes almacenes comerciales, en su mayoría de propiedad de personas emigrantes del cantón Saquisilí.

En la Parroquia rural de Pucayacu, la dinámica económica se da los días jueves en que tanto agricultores, ganaderos o pequeños intermediarios comercializan una gama de productos obtenidos en cada una de sus UPAs.

1.3.6.5.2. Calidad de Vida.

Los agricultores actualmente tienen condiciones para aumentar la productividad y mejorar la calidad de vida del sector rural, según la política gubernamental, toda vez que se ha comprobado que los cultivos biotecnológicos extensivos como el cacao, el maíz, el algodón y la soya han incrementado la productividad agrícola y los ingresos de los agricultores. (*MAGAP La Maná, 2012*).

El concepto de calidad de vida es aquel que se utiliza para determinar el nivel de ingresos y de comodidades que una persona, grupo familiar o una comunidad poseen en un momento y espacio específicos; así, el concepto tiene que ver en un sentido con cuestiones estadísticas, es decir, establecer el nivel de calidad de vida de las poblaciones a través de la observación datos específicos y cuantificables, como también con una cuestión espiritual o emotiva que se establece a partir de la actitud que cada persona o cada comunidad tiene para enfrentar el fenómeno de la vida.¹¹

Calidad de vida es una medida compuesta de bienestar físico, mental y social, tal como la percibe cada individuo y cada grupo, y de felicidad, satisfacción y recompensa. (*LEVY y ANDERSON.2009, pág. 7*).

En esencia la calidad de vida es el indicador multidimensional del bienestar material y espiritual del ser humano en un marco social y cultural determinado.

¹¹DEFINICIÓNABC (2014). web

CAPITULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.

2.1. BREVE CARACTERIZACIÓN DEL CANTÓN LA MANÁ.

La Maná el sexto cantón de la provincia de Cotopaxi, en sus inicios fue recinto de la parroquia El Tingo del cantón Pujilí; posteriormente debido a su crecimiento y desarrollo acelerado, los habitantes organizan un comité pro-parroquialización que buscaba un mejor porvenir para el pueblo, alcanzando finalmente la ansiada cantonización el 19 de mayo de 1986.

Sus inmensos bosques, sus abundantes sembríos de árboles frutales y pastizales, tanto como su estratégica ubicación geográfica y su riqueza aurífera le confieren características especiales que propician su desarrollo y le otorgan un papel protagónico en la economía del país.

Esta joven ciudad alberga a grupos humanos de diversa procedencia, tanto serranos como costeños que conviven en un solo pueblo donde las manifestaciones culturales de todos ellos se han fusionado, dando lugar a una población inmensamente rica en tradiciones folclóricas.

Se ubica entre los 200 y 1.150 msnm (metros de altura sobre el nivel del mar), situado al noroccidente de la Provincia de Cotopaxi, se extiende sobre una superficie de 662.11 Km², cuenta actualmente con una población de 42.216 habitantes, según datos del censo del año 2010.

Por su clima subtropical y topografía variada es propicio para la plantación de banano, cacao, tabaco, orito, yuca y otros productos típicos de la zona; el desarrollo de pequeños bosques y segmentos de montañas donde aún se mantienen especies endémicas es otro factor importante para la conservación de la biodiversidad aunque en baja escala y la explotación de minas de oro en el sector de Macuchi y Estero Hondo.

2.2. BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA OBJETO DE ESTUDIO.

2.2.1. Localización.

El Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná es dependiente de la zonal Riobamba, está abierto al público desde el 8 de marzo de 1944, celebrando su aniversario el 14 de mayo de cada año.

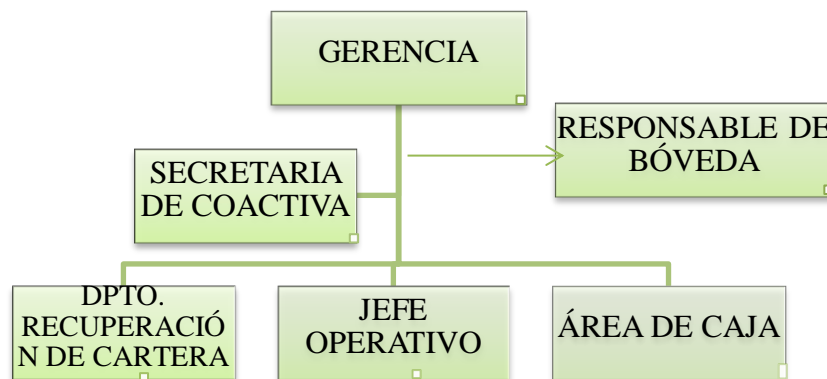
Físicamente la infraestructura que ocupa la entidad tiene una superficie de 121 m². se encuentra ubicada en las intersecciones de la Avenida 19 de mayo y calle Calabí, a dos cuadras del parque central en la vía principal de la ciudad, la cual no es propia; su atención es de 09:00 a 17:00 en ventanillas, mientras que en las otras dependencias se extiende hasta las 15:00; no cuenta con un cajero automático de atención a los clientes.

Cuenta con el Departamento de Gerencia que dirige todas las operaciones bancarias, un Jefe de Operaciones, un Jefe de Créditos, Jefe de Caja, a más de Asesores Comerciales y Legales.

2.2.2. Estructura Orgánica y Funcional.

El Banco mantiene una estructura organizacional estándar para todas las agencias, dependiendo del número de empleados y del movimiento económico del lugar donde se encuentra asentado.

GRÁFICO 3
ORGANIGRAMA DEL B.N.F. SUCURSAL LA MANÁ.



Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

- **Descripción del cargo de Gerencia:** Dirige, administra y fiscaliza las actividades del Banco ya sea directamente o mediante sus funcionarios.
- **Descripción del cargo del Departamento Recuperación de Cartera:** Coordina y supervisa las actividades de elaboración de presupuesto mensual de recaudos.
- **Descripción del cargo de Secretaría de Coactiva:** Conocer y tramitar los procesos coactivos para recuperar las deudas, contribuciones o multas; y mantener un registro de los bienes embargados dentro de los juicios coactivos.

- **Descripción de las funciones del Jefe Operativo:** Coordinar el desarrollo y ejecución operativa, administrativa, contable y calidad de servicio al cliente, cumpliendo normas, procesos y lineamientos establecidos por la administración, con el fin de garantizar el control operativo y brindar un buen servicio.
- **Descripción de las funciones de Cajeras:** Realizar todo tipo de transacciones bancarias que el cliente requiera, cumpliendo con las normas de seguridad interna de la Institución.
- **Descripción de las funciones del Responsable de la bóveda:** Inspeccionar el arqueo del fondo de la bóveda, reportando cualquier déficit y llevar el control de los artículos de valor, custodiados en la bóveda.

2.3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.

CUADRO 11
OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Créditos agrícolas otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.	Composición del crédito.	Número de créditos otorgados anualmente. Promedio de montos anuales de créditos. Plazos de créditos.	Entrevistas a Funcionarios del Banco Nacional de Fomento y el MAGAP La Maná. Hojas de recolección de datos.
Situación socioeconómica de los Productores de cacao.	Aspecto Social. Aspecto Económico.	Educación Salud Trabajo y salario Calidad de vida	Encuestas aplicada a los productores de cacao.

*Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná – MAGAP La maná – Productores de cacao.
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

2.4. METODOLOGÍA.

2.4.1. Tipos de Investigación.

La investigación aplicada para el presente trabajo de tesis es descriptiva, porque toma como referencia datos tomados de muestras aleatorias para contrastarlos con la realidad social y a través de aplicaciones estadísticas y análisis cualitativos y cuantitativos que permitan su correspondiente interpretación; por lo tanto se la considera como no experimental, considerando que está basada en el lineamiento transaccional, tomando en cuenta que no hay experimentaciones científicas sino sociales, y los datos e información son obtenidos en el BNF, MAGAP y zonas agrícolas de productores de cacao en momentos específicos de la investigación.

2.4.2. Métodos empleados.

El método histórico se empleó para recopilar información sobre generalidades de la zona, historia de los créditos otorgados y geografía de la región; el inductivo que pronostica o muestra generalidades a partir de una conducta particular, sin embargo ésta es incompleta cuando se escogen al azar las investigaciones realizadas a un grupo social; el descriptivo permitió entender y procesar la información socioeconómica; el analítico facilitó la interpretación de los fenómenos sociales y económicos encontrados en el transcurso de la investigación; el sintético que admitió realizar conclusiones y recomendaciones al momento de la presentación de un informe final y el método estadístico para el procedimiento de datos e información adquirida.

2.4.3. Instrumentos Utilizados.

Las técnicas aplicadas a través de instrumentos apropiados para este tipo de investigación son la encuesta que se aplica en base al tamaño de la muestra encontrada que corresponde a los agricultores beneficiarios de créditos del B.N.F. y la

entrevista que en este caso se destina al Jefe de Crédito del banco y el Jefe del Área Agrícola del MAGAP, La Maná.

2.4.4. Población Universo.

La población universo inmersa en la investigación, está compuesta por los Productores de cacao del cantón La Maná y sus zonas de influencia, que se han beneficiado de los créditos agrícolas otorgados por el Banco Nacional de Fomento para la producción cacaotera durante los años 2011, 2012 y 2013, sin embargo se ha tomado como referencia de partida, los créditos concedidos en el año 2010 para contrastarlos con los años propuestos en la investigación, lo que dan un total de 112 personas; por otro lado también se ha considerado al Jefe de Crédito del B.N.F. Sucursal La Maná y al Jefe Zonal del MAGAP cantonal.

2.4.5. Población por Estrato.

CUADRO 12
POBLACIÓN POR ESTRATO.

ESTRATO	POBLACIÓN
Productores de cacao	112
Oficiales de crédito del BNF La Maná	1
Jefe del Área Agrícola del MAGAP La Maná	1
TOTAL	114

Fuente: BNF Sucursal La Maná-MAGAP La Maná
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

2.4.6. Muestra.

De acuerdo a datos proporcionados por el BNF y el MAGAP La Maná, en la zona 112 agricultores se dedican a la producción de cacao, sin embargo considerando la situación geográfica, las distancias entre una y otra y los riesgos que evidencia el acceso a estas áreas se procede a tomar una muestra sobre la población total.

Simbología

n = Tamaño de la muestra

m = Tamaño de la población

e = Error admisible (0.10)

$$n = \frac{112}{0.10^2 (112 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{112}{0.0100 (111) + 1}$$

$$n = 52,61 \text{ Tamaño de la muestra (53 encuestados)}$$

2.5. ENCUESTA A PRODUCTORES DE CACAO QUE SE HAN BENEFICIADO CON CRÉDITOS ASIGNADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO.

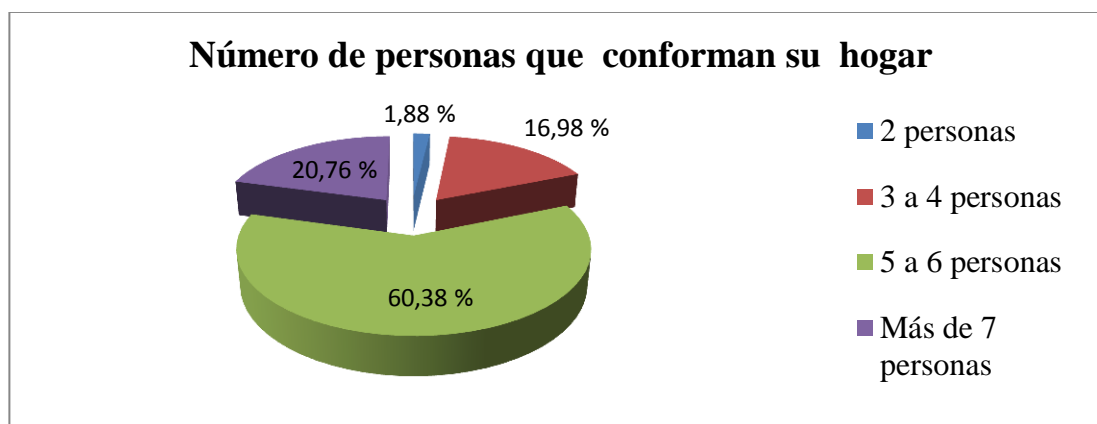
1. El número de personas que conforman su hogar es de:

CUADRO 13

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
2 personas	1	1,88 %
3 a 4 personas	9	16,98 %
5 a 6 personas	32	60,38 %
Más de 7 personas	11	20,76 %
Total	53	100,00 %

*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

GRÁFICO 5



*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

Análisis e interpretación: De acuerdo a la información obtenida se determina que más del 60,38 % de los hogares está constituido entre 5 a 6 personas, dato que permite deducir que bien podrían dedicar parte de su tiempo a las labores agrícolas, generando trabajo colectivo comunitario y aumento de la producción para beneficio familiar, evitando un gasto extra en pago de jornales.

2. Su instrucción educativa es:

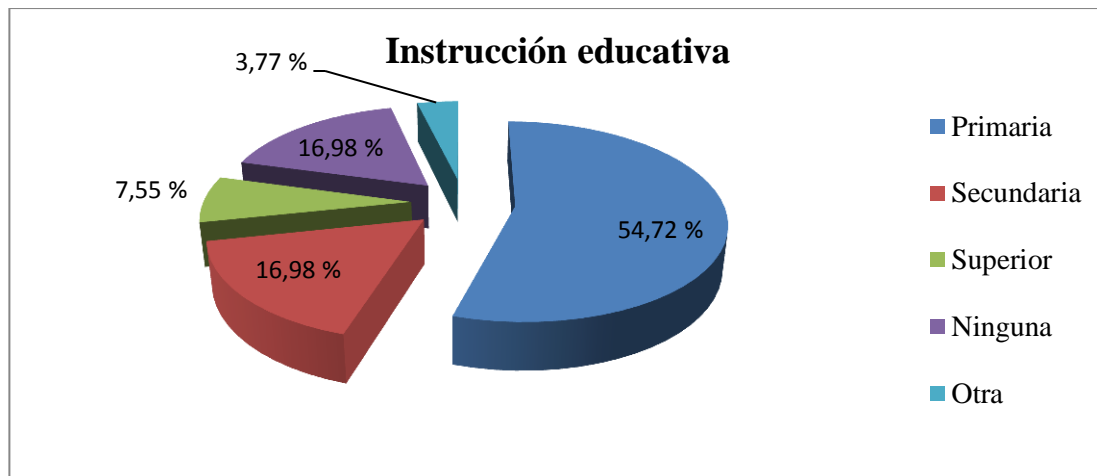
CUADRO 14

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	29	54,72 %
Secundaria	9	16,98 %
Superior	4	7,55 %
Ninguna	9	16,98 %
Otra	2	3,77 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao

Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 6



Fuente: Encuesta a Productores de cacao

Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: De los productores encuestados, el 54,72 % manifiesta que su nivel educativo es hasta la primaria, lo cual hace deducir que a su edad únicamente se dedican a las actividades agrícolas y no se interesan en ingresar a centros educativos y continuar con estudios; mientras el 16,98 % cuenta con una instrucción educativa secundaria y el 7,55 % superior, contrastando con el 16,98 % que no la posee y si lo tiene puede ser de índole artesanal.

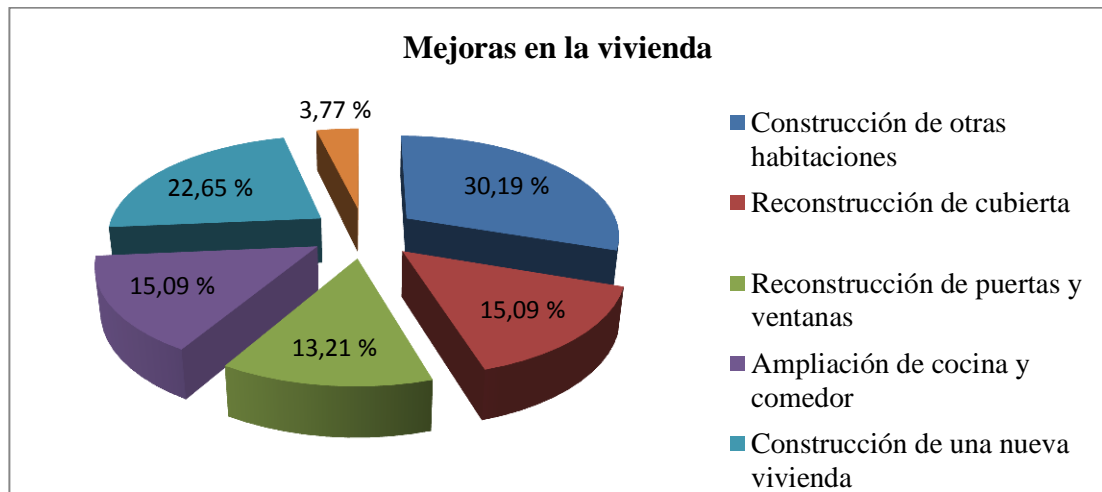
3. En los tres últimos años las mejoras que se han realizado en su vivienda consisten en.

CUADRO 15

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Construcción de otras habitaciones	16	30,19 %
Reconstrucción de cubierta	8	15,09 %
Reconstrucción de puertas y ventanas	7	13,21 %
Ampliación de cocina y comedor	8	15,09 %
Construcción de una nueva vivienda	12	22,65 %
Otras	2	3,77 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 7



Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: El 96,23 % de encuestados en los tres últimos años han realizado acciones tendientes a mejorar sus viviendas, lo cual hace deducir que sus ingresos por la producción y comercialización de cacao es buena y permite que los agricultores aspiren a mejorar sus condiciones de vida.

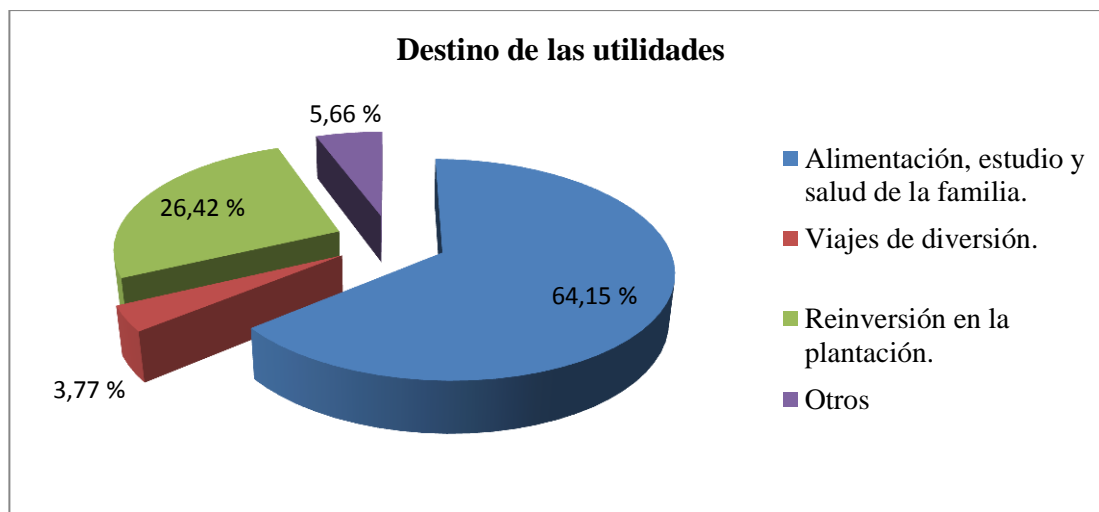
4. Las utilidades obtenidas por la venta de cacao principalmente usted las destina a:

CUADRO 16

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación, estudio y salud de la familia.	34	64,15 %
Viajes de diversión.	2	3,77 %
Reinversión en la plantación.	14	26,42 %
Otros	3	5,66 %
Total	53	100,00 %

*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

GRÁFICO 8



*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

Análisis e interpretación: El 64,15 % de las personas encuestadas manifiestan que su utilidad es destinada a alimentación, estudio y salud de la familia, el 26,42 % comentan que reinvierten en la plantación, lo cual permite concluir que no tienen otros ingresos con los que puedan solventar las necesidades en el hogar; y el 5,66 % lo invierten en otras actividades.

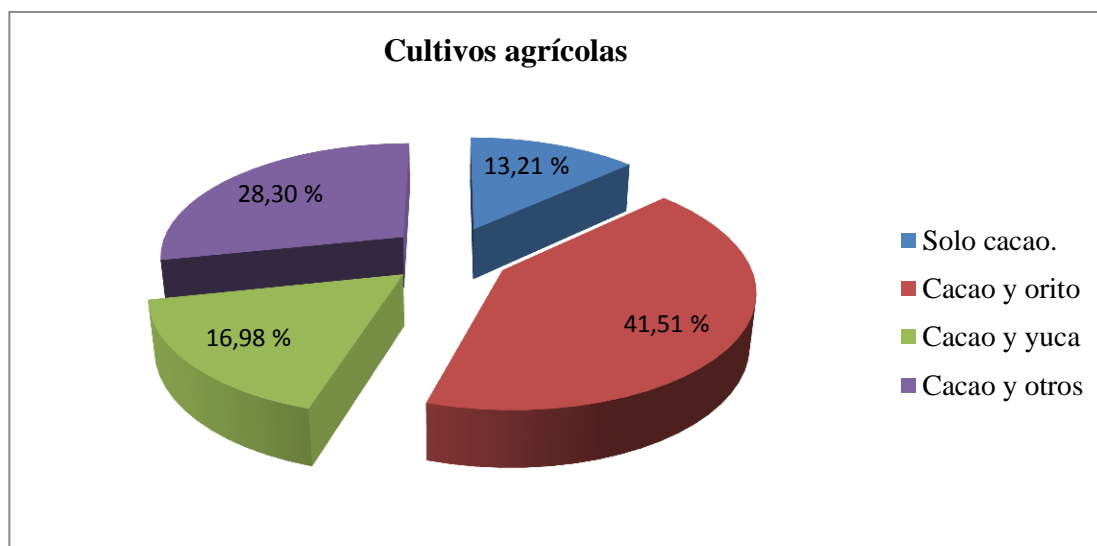
5. Dentro de los cultivos agrícolas que produce se encuentran:

CUADRO 17

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Solo cacao.	7	13,21 %
Cacao y orito	22	41,51 %
Cacao y yuca	9	16,98 %
Cacao y otros	15	28,30 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 9



Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: Las personas encuestadas manifiestan que el 13,21 % solo siembra cacao, el 41,51 % cultivan entre cacao y orito, el 16,98 % cacao y yuca, de lo cual se deduce que realizan esa actividad para obtener un mejor rendimiento productivo, lo cual es recomendable; y el 28,30 % comentan que siembran además del cacao otras variedades de productos que se adapten al clima.

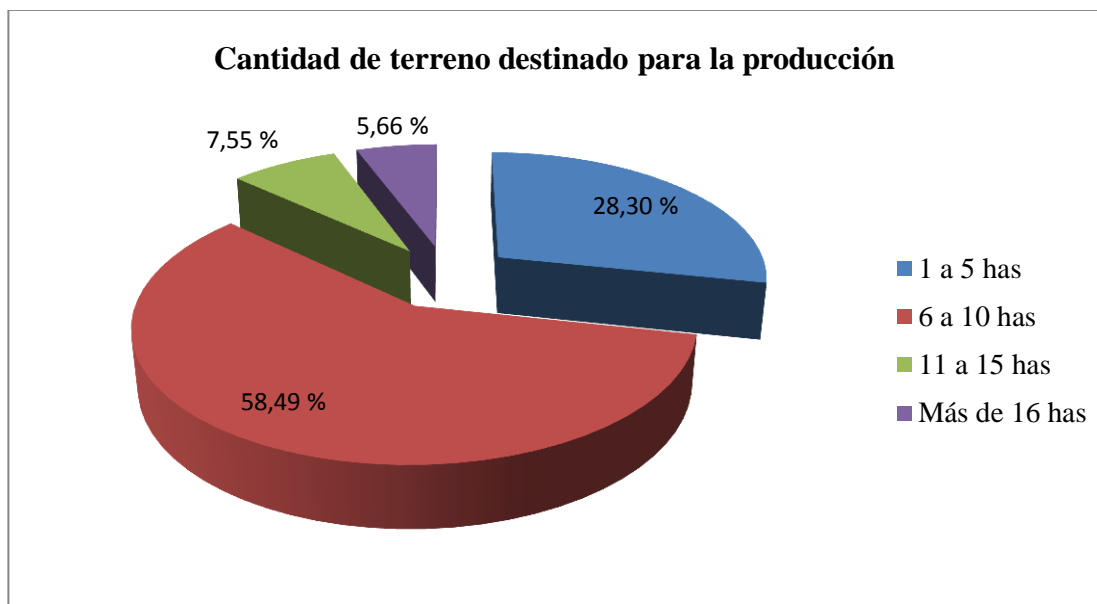
6. ¿Qué cantidad de terreno destina para la producción de cacao?

CUADRO 18

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 has	15	28,30 %
6 a 10 has	31	58,49 %
11 a 15 has	4	7,55 %
Más de 16 has	3	5,66 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 10



Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: El 58,49 % manifiesta que han destinado de 6 a 10 has de terreno para la producción de cacao; el 28,30 % de 1 a 5 has; y el porcentaje restante es decir el 13,21 % que cuentan con más de 11 has. de terreno con lo cual se concluye que tienen mayor posibilidades de inversión.

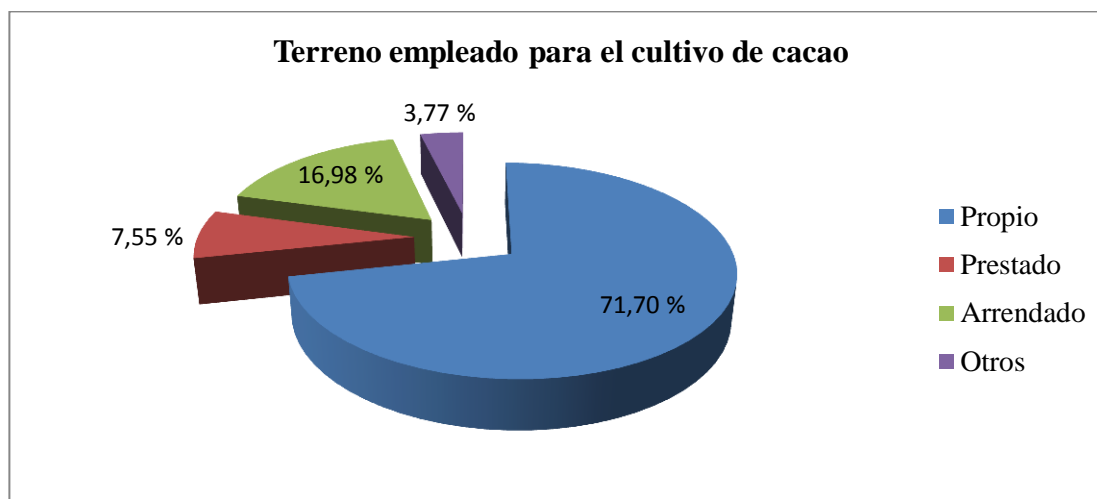
7. El terreno que emplea para el cultivo de cacao es:

CUADRO 19

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Propio	38	71,70 %
Prestado	4	7,55 %
Arrendado	9	16,98 %
Otros	2	3,77 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 11



Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: Cuando se solicita a los productores que se sirvan señalar el nivel de pertenencia de la unidad de producción en la que realizan sus actividades, de los 53 investigados que conforman el 100 %, el 71,70 % indicaron que el terreno empleado es propio, mientras que el 16,98 % señalaron que arriendan el terreno para cumplir con sus labores agrícolas, lo que da a entender que son propietarios de terrenos en su gran mayoría, lo que permitirá como es lógico tener mejores los ingresos económicos familiares al no tener que pagar valores por arrendamiento.

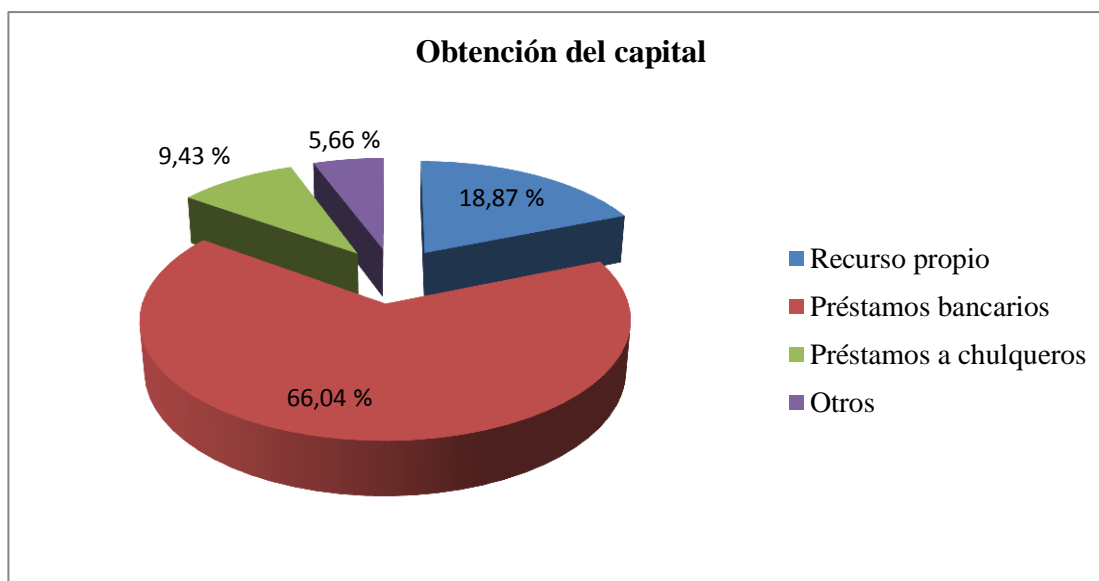
8. El capital de trabajo para su cultivo lo obtiene generalmente por:

CUADRO 20

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Recurso propio	10	18,87 %
Préstamos bancarios	35	66,04 %
Préstamos a chulqueros	5	9,43 %
Otros	3	5,66 %
Total	53	100,00 %

*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

GRÁFICO 12



*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

Análisis e interpretación: El 66,04 % de productores a quienes se aplicó la encuesta consideran necesario e indispensable disponer créditos bancarios para invertir en los cultivos y diferentes labores que tienen que realizar desde la siembra de las plantas hasta su cosecha, de tal manera que su producción sea de excelente calidad.

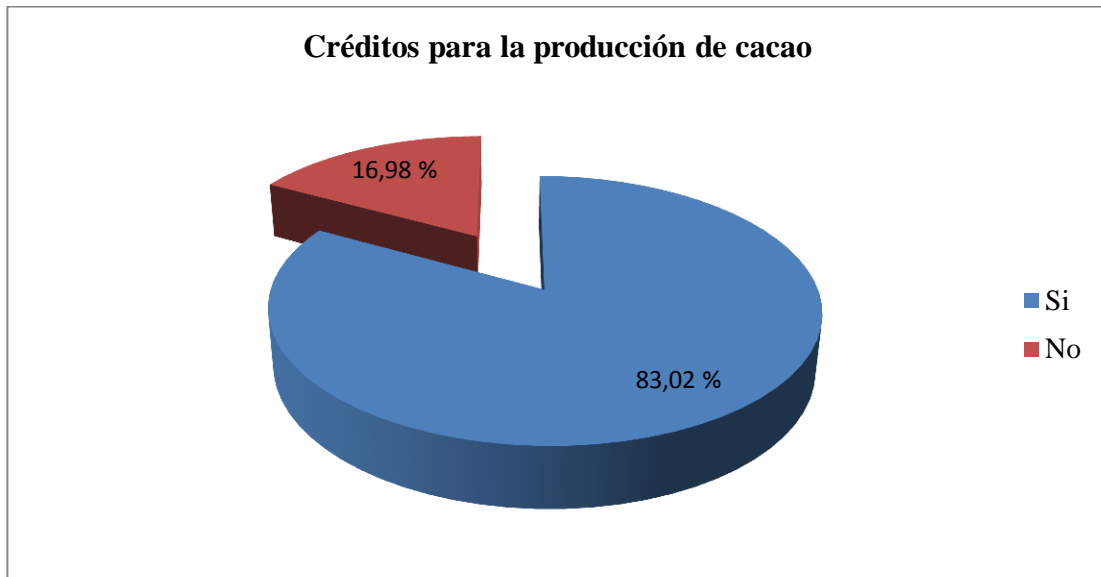
9. En los últimos 3 años el Banco Nacional de Fomento le ha facilitado crédito para la producción de cacao?

CUADRO 21

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	44	83,02 %
No	9	16,98 %
Total	53	100,00 %

*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

GRÁFICO 13



*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

Análisis e interpretación: El 83,02 % manifiesta que si ha recibido crédito, el cual les ha facilitado continuar con sus actividades agrícolas cacaoteras, y por el contrario el 16,98 % opina que no; en conclusión se entiende que el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, ha contribuido al desarrollo económico del sector agrario, lo que se verifica con los informes de los tres últimos períodos de esta entidad crediticia, facilitados al equipo investigador.

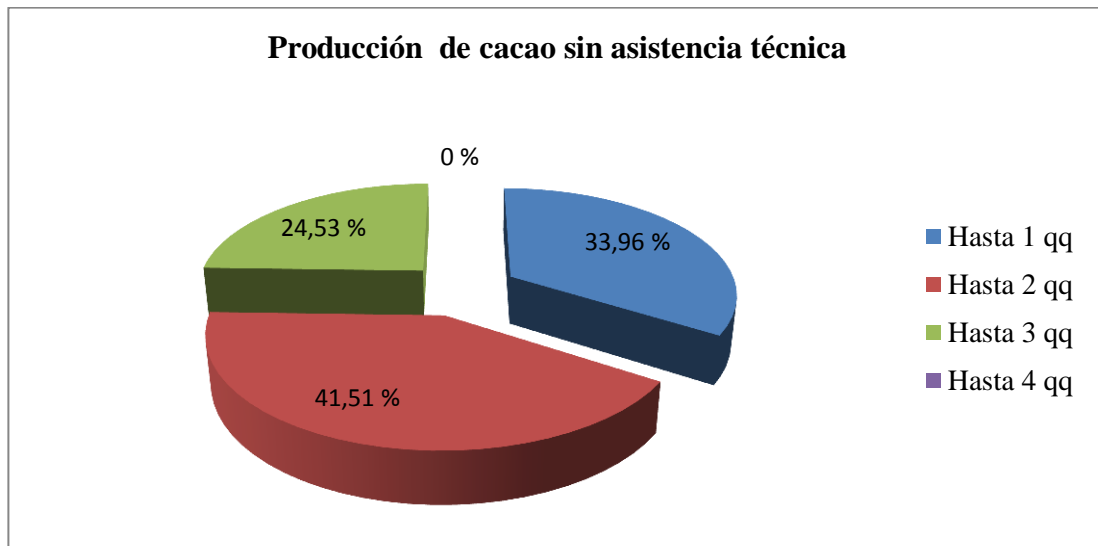
10. Cuanto le produce mensualmente 1 hectárea de cacao con recurso propio y sin asistencia técnica?

CUADRO 22

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Hasta 1qq	18	33,96 %
Hasta 2qq	22	41,51 %
Hasta 3qq	13	24,53 %
Hasta 4 qq	0	0 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 14



Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: En base a las encuestas realizadas se pudo confirmar que el mayor porcentaje, es decir 41,51 %, tienen una producción mensual de 2 quintales por hectárea; lo que permite concluir que los recursos propios no les son suficiente para tener márgenes de productividad atractivos en el cultivo, que permitiría que obtengan mayor utilidad y por consiguiente beneficios para el hogar.

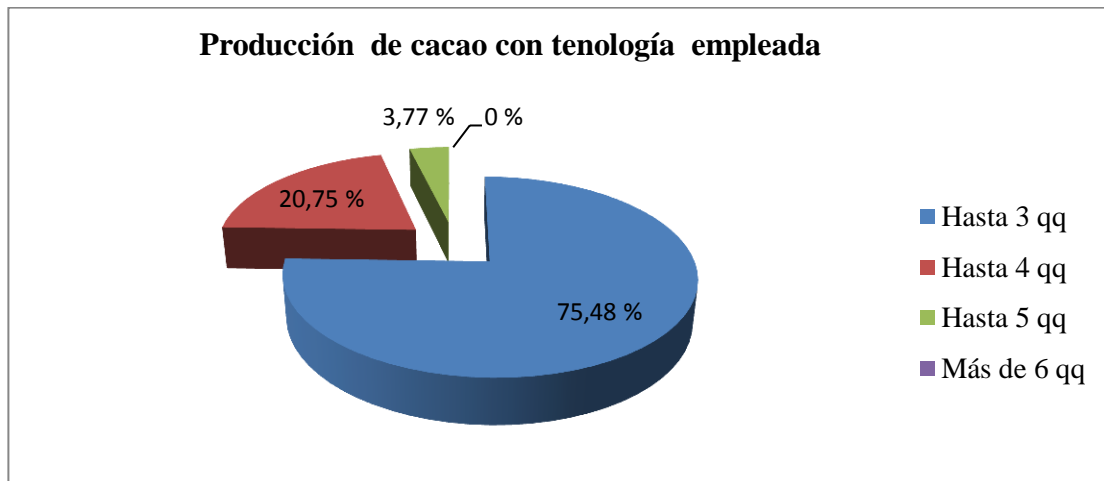
11. Empleando tecnología y cumpliendo con todos los ciclos de agroquímicos para la producción de cacao obtendría por hectárea:

CUADRO 23

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Hasta 3 qq	40	75,48 %
Hasta 4 qq	11	20,75 %
Hasta 5 qq	2	3,77 %
Más de 6 qq	0	0 %
Total	53	100,00 %

Fuente: Encuesta a Productores de cacao
 Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 15



Fuente: Encuesta a Productores de cacao
 Elaborado por: Silvana Giler Quiróz

Análisis e interpretación: El 75,48 % de los productores encuestados reconocen que se debe tener un manejo apropiado en el cultivo del cacao ya que si no es aplicado se obtendrá un bajo rendimiento de producción, sin embargo es interesante resaltar que las estadísticas generales establecen una media de 40 quintales anuales por hectárea si se cumplen todos los parámetros técnicos, incluido la calidad del suelo, lo que demuestra que sería una producción cacaotera interesante para la región.

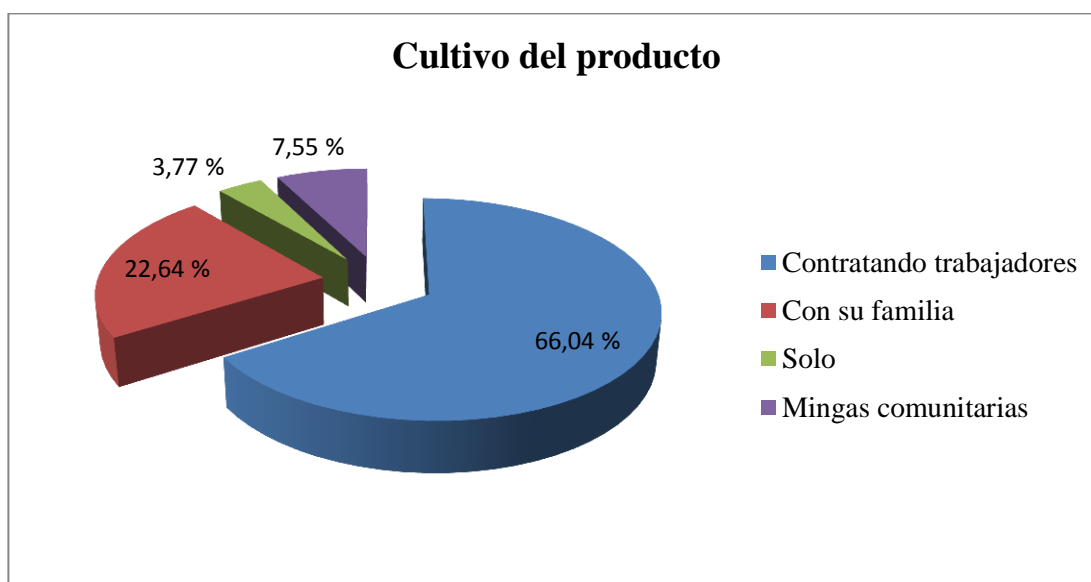
12. El trabajo agrícola para el cultivo de este producto lo realiza:

CUADRO 24.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Contratando trabajadores	35	66,04 %
Con su familia	12	22,64 %
Solo	2	3,77 %
Mingas comunitarias	4	7,55 %
Total	53	100,00 %

*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

GRÁFICO 16



*Fuente: Encuesta a Productores de cacao
Elaborado por: Silvana Giler Quiróz*

Análisis e interpretación: En el gráfico anterior se observa que la mayor parte de la producción del cultivo en estudio se lo realiza con trabajadores contratados, lo que equivale al 66,04 % de los productores encuestados, mientras que el 22 % responde que lo realiza con familiares.

2.6. FICHA DE ENTREVISTA

Proyecto: “Análisis socioeconómico de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, a los productores de cacao período 2011-2013”.

Entrevistador: Silvana Giler Quiroz

Entrevistado: Ing. Marlene Reyes (Jefe de Crédito del BNF – La Maná)

Fecha de entrevista: 20/09/2013

Lugar de la entrevista: Oficina de créditos del BNF - La Maná

La entrevista busca evaluar el volumen de créditos que otorga el BNF, La Maná a la producción de cacao de la zona; el tiempo que dedique a responder las siguientes preguntas ayudará a establecer aspectos relacionados con el financiamiento bancario y la producción cacaotera, necesarios para determinar la situación socioeconómica de los agricultores y poder concluir con veracidad la presente investigación.

1. Desde cuando funciona el Banco Nacional de Fomento en el Cantón La Maná?

Desde el 8 de marzo de 1994.

2. A qué áreas o a que sectores productivos beneficia la gestión del Banco Nacional de Fomento en La Maná?

Se aporta al desarrollo de varios sectores, pero se puede concluir que los principales son: agrícola, pecuario, industrial, artesanal y comercial.

3. Que productos o cultivos son los que se benefician mayoritariamente con los créditos agrícolas otorgados por el Banco Nacional de Fomento?

Son varios, de los cuales resalta el cacao, orito, maíz, yuca, entre otros considerados de ciclo corto.

4. Se está otorgando frecuentemente créditos para la producción de cacao?

Claro que sí.

5. El crédito destinado a la producción de cacao incluye la compra de tierra?

El banco otorga créditos para compra de terreno siempre y cuando esté en producción y solo el 80% del valor total.

6. Cuáles son los montos y plazos de créditos para el sector agrícola?

Depende del número de hectáreas y del producto a sembrar.

7. Que monto otorga como crédito para la producción de cacao?

Mil dólares por hectárea.

8. Entre el periodo 2011-2013, cuanto se prestó para la siembra de cacao?

894.370,66 dólares.

9. Existen embargos de tierra a los productores de cacao en el periodo 2011-2013?

No se han registrado embargos.

2.7. FICHA DE ENTREVISTA

Proyecto: “Análisis socioeconómico de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, a los productores de cacao periodo 2011-2013”.

Entrevistador: Silvana Giler Quiroz

Entrevistado: Ing. Pablo Páez (Jefe MAGAP - La Maná)

Fecha de entrevista: 20/09/2013

Lugar de la entrevista: Oficina

1. Que tipos de productos agrícolas son los que más se cultivan en la zona?

La producción es variada, entre los que se destacan el banano, orito, cacao, tabaco, yuca y maíz.

2. Existe un registro del número de hectáreas destinadas a la producción de cacao?

Por la situación geográfica de la zona y estar enclavada en las proximidades de otras dificulta tener un registro exacto; pueden existir por arriba de las 5.000 has.

3. Existe un registro del número de productores de cacao en la zona?

De igual manera no hay una cifra exacta, pero se puede tener una aproximación si se considera que los cultivos generalmente no sobrepasan las 10 hectáreas.

4. Se cuenta con una base de datos que contenga la situación social de los agricultores de la zona dedicados al cultivo de cacao?

No se tiene, sin embargo se los puede obtener de forma general en el INEC.

5. El MAGAP La Maná brinda asesoría técnica asistencial a los productores de cacao?

Claro que sí, generalmente se desarrollan programas de capacitaciones a organizaciones campesinas, claro que esto no quiere decir que se llegue a todos los sectores.

6. Qué tipo de cacao es el que más se siembra en la zona?

Cacao nacional en un 32%, mientras que el CCN51 en un 68 %.

7.Cuál es el rendimiento de la producción de caco por hectárea?

Es variado dependiendo de algunos factores, entre ellos el tipo de suelo, clima y fertilización, pero se puede estimar que 36 qq/has para el CCN51, mientras que 15 qq/has para el nacional.

8.Cuál es el precio referencial de venta del caco?

Está sujeto al comercio internacional, pero últimamente se ha estabilizado en un aproximado de 90,00 en almendra seca.

9. En qué sectores del cantón La Maná generalmente se da este tipo de cultivo?

En casi todos, variando la productividad por las características propias del sector.

2.8. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.

La hipótesis planteada inicialmente fue: “Los créditos agrícolas que otorga el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná inciden positivamente en la economía de los productores de cacao?”, de acuerdo a los resultados obtenidos se pueden determinar algunos aspectos, entre ellos, que las familias de los agricultores son numerosas en cuanto al número de integrantes, manteniendo un nivel educativo básico, es decir la primaria, lo que guarda relación con las estadísticas generales del sector rural.

En relación al aspecto social, la muestra establece que los agricultores han obtenido un leve repunte, lo que les ha permitido remodelar sus viviendas, pero que no equivale a decir que mejoran ampliamente su economía, ya que los ingresos mayoritariamente cubren alimentación, estudio y salud de su familia, quedando un pequeño margen para reinversión en las plantaciones y un mínimo sector puede darse una que otra libertad vacacional.

La economía de esta fracción de agricultores de la zona no sólo depende del cacao, sino de la diversificación de la producción con otros productos, lo que se comprueba al analizar la cantidad de terreno de sus parcelas destinados para este cultivo; a pesar de que la mayoría de encuestados expresó ser propietaria de la tierra, no cuenta con los recursos económicos propios suficientes para la ejecución de las labores de campo, lo que determina la necesidad de obtener capitales que inyecten su economía para aumentar en calidad y cantidad la producción agrícola.

El 83,02 % manifestó haber recibido aportes económicos del Banco Nacional de Fomento, que les ha permitido mantener sus plantaciones agrícolas y obtener ciertos beneficios que de una u otra manera han repercutido en mejorar sus condiciones de vida; sin embargo también expresan que no satisfacen completamente sus necesidades, por lo que es necesario que se apliquen políticas crediticias más ágiles y flexibles para este sector.

2.9. DISEÑO DE LA PROPUESTA.

2.9.1. Datos Informativos.

2.9.1.1. Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.

El Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública; su funcionamiento se basa en la Ley Orgánica, Estatuto, Reglamentos y Regulaciones y su política crediticia se orienta de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social que expida el Gobierno Nacional. Su compromiso es contribuir eficientemente a crear nuevas fuentes de trabajo, directo e indirecto, para garantizar un mejor futuro para las y los ecuatorianos.

2.9.1.2. Créditos de los años 2011 – 2013.

Los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento han ido evolucionando con el paso de los años, hasta constituirse en una de las fuentes más importantes de financiamiento del sector agrícola. Los tipos de crédito que ofrece para el pequeño y mediano productor son:

- ✓ Agrícola, pecuario, pesquero artesanal, pequeño industrial, artesanal, turístico.
- ✓ Microcréditos para el sector de servicios y sector comercial.
- ✓ Crédito de consumo.
- ✓ Giros y transferencias nacionales.

En los tres últimos períodos el Banco ha otorgado 894.370,66 USD al sector agrícola para la producción de cacao.

2.9.1.3. Porcentaje morosidad.

El porcentaje de mora experimentado en créditos agrícolas es de 8,43 %. Con una letra vencida más de 90 días en su totalidad, aunque el cliente haya abonado el 90 % de la deuda, el Banco inicia la acción coactiva para recuperar su dinero, pudiendo llegar hasta el remate del bien hipotecado.

2.9.1.4. Características del cliente.

Podrán ser sujetos de crédito las personas naturales o jurídicas capaces de ejercer derechos y contraer obligaciones, calificadas por el B.N.F. y dedicadas a actividades económicas compatibles con los objetivos del Banco, que reúnan las condiciones y requisitos exigidos por la Ley, este Reglamento y las disposiciones establecidas en la respectiva normativa de crédito.

2.9.2. Justificación

El nuevo enfoque otorgado al Banco Nacional de Fomento por parte del gobierno actual, ha permitido contar con indicadores favorables en la distribución de recursos económicos, colocándose en el año 2012, alrededor del 52% del monto total asignado para los sectores agropecuarios, mientras que en el mismo año, se asignó aproximadamente el 70 % de financiamiento para el sector microempresarial a nivel nacional.

Según datos proporcionados por directivos de esta Institución financiera, para el año 2013, el Banco Nacional de Fomento, trazó como meta conceder al menos el 62% de los recursos económicos al sector agropecuario e impulsar al sector turístico ecológico, artesanal y a la pequeña industria.

En este sentido, se plantea realizar una evaluación cuantitativa y cualitativa del aporte del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, en la concesión de créditos al sector agrícola y como esta dinámica ha permitido mejorar la situación socioeconómica de los productores de cacao de esta región.

El Banco brinda una importante contribución financiera a los diferentes sectores productivos de la zona, especialmente al agrícola, por consiguiente al cultivo de cacao, considerado como un producto alimenticio e industrializable de primera necesidad, de consumo nacional e internacional, el cual indudablemente mejora el ingreso económico de los productores y también genera nuevas fuentes de trabajo directo e indirecto, garantizando así un mejor futuro para miles de familias ecuatorianas.

Sin embargo no se exhibe de manera local un estudio analítico sobre las condiciones de vida de los beneficiarios de estos créditos, ni los cambios sustanciales obtenidos después de la conclusión del proceso productivo; no hay un reporte documentado de la tecnología implementada, riego incorporado, activos adquiridos y otros.

De igual manera se detectan ciertas dificultades en el acceso a este servicio financiero, al existir desconocimiento de las líneas de créditos en el sector agrícola, el techo máximo de préstamo, porcentaje otorgado por producto, garantías requeridas, capacidad de endeudamiento de los agricultores de La Maná y sus zonas de influencia.

Es importante determinar cuantitativamente el impacto socioeconómico de los créditos otorgados al sector agrícola, específicamente en la producción cacaotera en el cantón La Maná y sus zonas aledañas, así como analizar las diferentes líneas de financiamiento para la producción agraria a través de estudios sociales y económicos a los agricultores que han accedido a préstamos en el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.

Para analizar esta situación se tomará una muestra de los productores de cacao que se benefician de los créditos, considerándose tres periodos consecutivos (2011, 2012 y 2013).

2.9.3. Objetivos

2.9.3.1. Objetivo General

- ✓ Elaborar un estudio socioeconómico sobre los créditos concedidos por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná a la producción de cacao y su incidencia en la economía de los productores en los años 2011, 2012 y 2013.

2.9.3.2. Objetivos Específicos

- ✓ Realizar un análisis documentado del impacto económico y social en los agricultores del cantón La Maná dedicados al cultivo de cacao.
- ✓ Evaluar si el servicio que presta el Banco Nacional de Fomento a los agricultores, satisface la necesidad de capital para mejorar y tecnificar la producción de cacao en la zona.
- ✓ Determinar si la economía de los productores de cacao en los tres últimos años, depende de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento a este sector.

2.9.4. Hipótesis.

2.9.4.1. Hipótesis General.

¿Los créditos agrícolas que otorga el Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná inciden positivamente en la economía de los productores de cacao?

2.9.5. Descripción de la Propuesta

Productores – Características socio-económica

- Análisis de créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná y su incidencia en los productores.
- Análisis de evolución de créditos otorgados anualmente por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.
- Comparativo de promedio de montos anuales de créditos por sector.
- Listado de agricultores dedicados al cultivo de cacao que han obtenido prestamos agrícolas por parte del Banco Nacional de Fomento, La Maná.
- Detalle de créditos por agricultor, otorgados en el año 2011.
- Detalle de créditos por agricultor, otorgados en el año 2012.
- Detalle de créditos por agricultor, otorgados en el año 2013.
- Detalle de créditos por agricultor, otorgados en el año 2010 (año base).
- Relación horas trabajo con el ingreso promedio mensual del cultivo.
- Número de horas laborales y costo de mano de obra directa.
- Rentabilidad de la producción cacaotera.
- Producción y rendimiento a nivel local, provincial y nacional.
- Análisis de la morosidad. (cartera vencida, recuperable, irrecuperable).
- Análisis de condiciones sociales de los agricultores beneficiados con créditos del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.

CAPITULO III

3. ANÁLISIS DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL B.N.F. SUCURSAL LA MANÁ Y SU INCIDENCIA EN LOS PRODUCTORES DE CACAO.

3.1. Análisis de evolución de créditos otorgados anualmente por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná.

De acuerdo a la información obtenida en el Departamento de Crédito del Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná y después de realizar una depuración de los valores totales otorgados al sector agrícola, centrándose específicamente en los préstamos concedidos a los productores de cacao desde el año 2011 al 2013, pero manteniendo los correspondientes al 2010 en calidad de valor de línea base, que servirán para tomarlos como punto de referencia o partida para observar su evolución o disminución; se puede notar que en el 2011 se otorgan créditos por 403.683,52 dólares, mientras que al 2012 este valor promedio cae en un 39,89 %, lo que da a entender que ha sido un año bajo para el sector productivo, considerando que el agro se financia generalmente con capitales bancarios en épocas estratégicas de preparación del suelo y siembra. Los 242.650,22 dólares entregados en calidad de préstamos a los productores de cacao en el año 2012, sufren una minúscula mejoría en el año 2013, lo que equivale al 2,22 % de incremento, dando a entender que realmente no hay una recuperación significativa.

CUADRO 25
CRECIMIENTO DEL PIB NOMINAL

AÑO	PIB EN MILLONES DE DÓLARES	PORCENTAJE
2010:	56.998,00	
2011:	65.145,00	(14,29 % de crecimiento).
2012:	71.625,00	(9,95 % de crecimiento).
2013:	74.490,00	(4 % de crecimiento).

Fuente: Banco Central del Ecuador

CUADRO 26
MONTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, SUCURSAL LA MANÁ AL SECTOR CACAOTERO.

PERIODO 2011	PERIODO 2012	PERIODO 2013	Total
403.683,52	242.650,22	248.036,92	894.369,66

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

CUADRO 27
PORCENTAJE DE VARIACIÓN DE MONTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS EN LOS AÑOS 2011, 2012 Y 2013 A PARTIR DE LA LÍNEA BASE 2010.

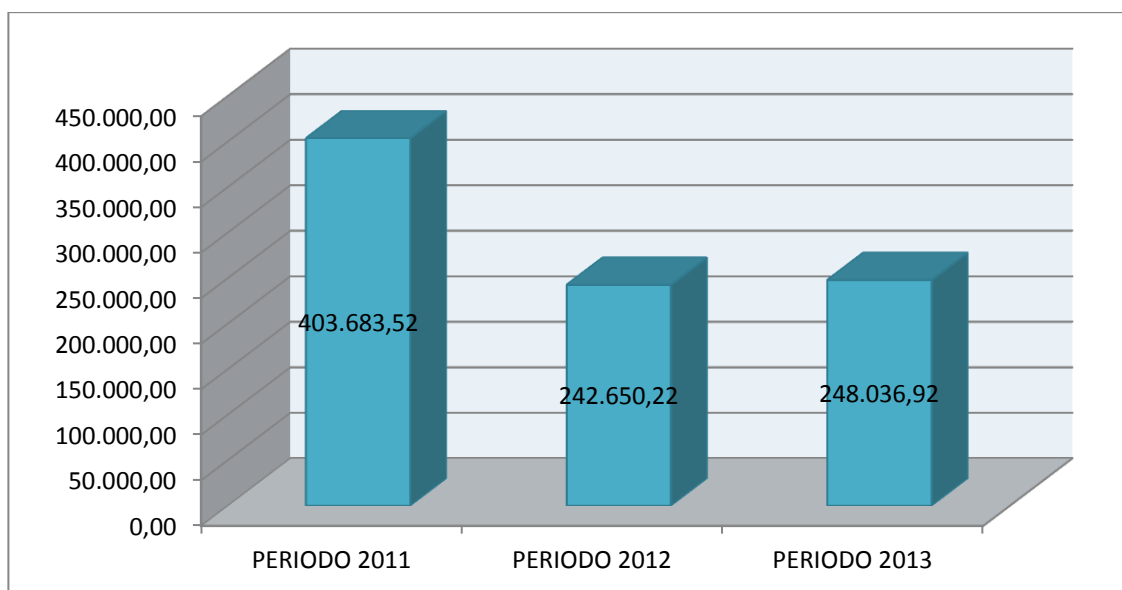
AÑO	MONTO	% 2011	% 2012	% 2013
2010	191.250,00	211,08 %	126,88 %	129,69 %
2011	403.683,52	-	- 39,89 %	- 38,56 %
2012	242.650,22	-	-	2,22 %
2013	248.036,92	-	-	-

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

En síntesis, si se relaciona el año 2010 (línea base) con el 2013, se determina que en tres años, ha existido un aumento en la participación de capitales al sector cacaotero,

que se refleja en el 29,69 % de incremento, es decir una media de 9,90 % anual, que en la práctica y de acuerdo al crecimiento del PIB NOMINAL es interesante.

GRÁFICO 17
MONTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, SUCURSAL LA MANÁ AL SECTOR CACAOTERO.



Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

3.2. Comparativo del promedio de montos anuales de créditos por sector.

La zona rural de La Maná está comprendida en doce sectores, los mismos que están distribuidos en la diversa geografía del cantón y que se caracterizan por la poli producción, es decir son áreas en las que no predomina el monocultivo, con excepciones de la grandes plantaciones de tabaco y de banano que están plenamente identificadas; el Banco nacional de Fomento a través de sus asesores comerciales determinan los montos a asignarse de acuerdo al bien que va a garantizar la recuperación de cartera, la capacidad de pago y el destino del dinero; en este caso al

cultivo de cacao, ya sea desde la adquisición del terreno y la siembra, hasta los procesos productivos o innovación de técnicas apropiadas que permitan desarrollar la economía, optimizar el recurso humano, acortar tiempos o implementar tecnologías.

CUADRO 28
COMPARATIVO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL B.N.F. LA MANÁ, AL
SECTOR RURAL, AÑOS 2011, 2012 Y 2013.

SECTORES	PERIODO 2011	PERIODO 2012	PERIODO 2013
Manguila	\$ 114.863,80	\$ 31.579,75	\$ 40.437,00
San Cristóbal	\$ 33.640,29	\$ 21.653,00	\$ 23.973,00
Puembo	\$ 29.391,89	\$ 16.000,00	\$ 17.289,40
La Maná	\$ 24.678,00	\$ 11.954,66	\$ 25.637,87
Pucayacu Chico	\$ 30.490,28	\$ 19.764,89	\$ 18.043,00
El Guayacán	\$ 30.392,50	\$ 58.634,00	\$ 20.473,00
Estero Hondo	\$ 30.300,75	\$ 13.427,77	\$ 16.903,00
La Playita	\$ 22.900,37	\$ 8.534,00	\$ 20.483,77
San Gerardo	\$ 24.687,88	\$ 18.745,00	\$ 19.639,88
Selva Alegre	\$ 29.974,67	\$ 15.385,00	\$ 17.823,00
Juan Cobo	\$ 22.189,29	\$ 13.873,34	\$ 15.863,45
Progreso	\$ 20.173,80	\$ 13.098,81	\$ 11.470,55
TOTAL	\$ 403.683,52	\$ 242.650,22	\$ 248.036,92

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

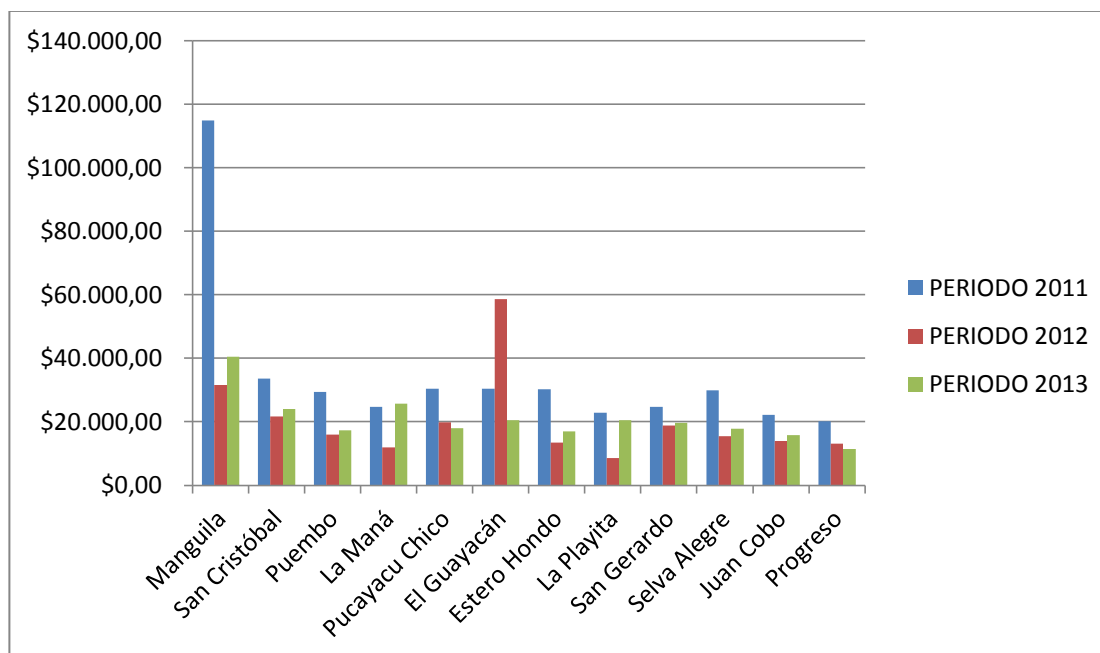
El sector de Manguila es el mayormente favorecido con la asignación de créditos del Banco nacional de Fomento, recibiendo en el año 2011, 114.863,80 dólares, que representa el 569,37 % más que el recinto El Progreso, que se benefició con 20.173,80 %, lo que demuestra por un lado la inequidad crediticia y por otro la calidad de las zonas que son apropiadas para el cultivo de cacao.

Si al sector de Manguila se lo contrasta con el año 2010, en que se le asignaron 25.867,00 dólares, se podrá notar que ha existido un incremento de 378,86 % al 2011,

porcentaje desorbitante en relación a los demás recintos, sin embargo la explicación es sencilla y se resume en que un productor concentró la cantidad de 98.000 dólares en créditos en un solo año.

En el año 2012 se estabilizan los rubros en todas las zonas, excepto el recinto El Guayacán en que se detectan créditos por 58.634,00 dólares, de los cuales un solo productor acumula 50.001,00 dólares, volviendo inequitativa la distribución de recursos económicos en esta área geográfica.

GRÁFICO 18
MONTOS DE CRÉDITOS POR SECTORES.



Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

En síntesis, exceptuando el sector de Manguila en el 2011 y El Guayacán en el 2012, los volúmenes crediticios han mantenido normales oscilaciones tanto crecientes como decrecientes, lo que permite deducir que son valores que de alguna manera han satisfecho las necesidades emergentes a los productores de cacao, dejando en claro que el Banco asiste con responsabilidad y oportunidad a los sectores productivos de la región.

3.3. Agricultores dedicados al cultivo de cacao que han obtenido préstamos agrícolas por parte del Banco Nacional de Fomento, La Maná.

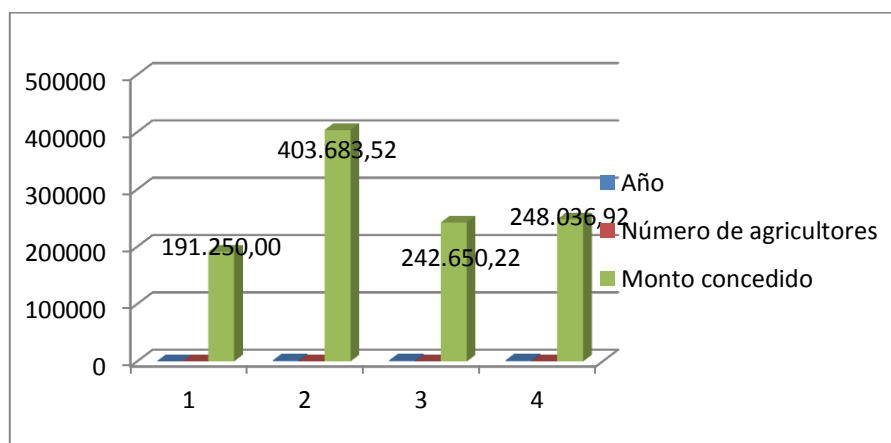
De acuerdo a los datos proporcionados por el Departamento de Crédito del Banco, se determina que se han desembolsado valores de acuerdo a los requerimientos de cada uno de los sectores, dependiendo de la finalidad y las posibilidades de pago en los tiempos establecidos.

CUADRO 29
NÚMERO DE AGRICULTORES Y MONTOS CONCEDIDOS POR AÑO.

Año	Número de agricultores	Monto concedido
2010 (Línea Base)	24	191.250,00
2011	36	403.683,52
2012	27	242.650,22
2013	25	248.036,92

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

GRÁFICO 19
MONTOS CONCEDIDOS POR AÑO EN RELACIÓN AL NÚMERO DE BENEFICIARIOS.



Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

Si se considera como punto de referencia el 2010, se puede determinar que al 2011 ha habido un incremento del 50 % del número de participantes crediticios con un incremento del 211,08 % del total del monto concedido, sin embargo estas cifras decaen en el 2012 en 25 % del número de beneficiarios y el 60,11 % del total del crédito asignado; este parámetro casi se mantiene en el 2013.

3.3.1. Detalle de créditos otorgados por agricultor, año 2011.

Los créditos otorgados al sector agrícola generalmente al área de producción, son hasta cinco años plazo, con pequeñas excepciones, sin embargo en este año se detecta que uno de ellos se recuperará en diez años, siendo los 98.000,00 dólares entregados, un capital considerable, lo que permite deducir que el destino del mismo no es solamente productivo, sino que encierra otros objetivos o a su vez será empleado en un cultivo de larga duración, lo que afecta las posibilidades de acceso crediticio de pequeños productores.

De acuerdo a la presente tabla el 94,45 % de beneficiarios son clientes nuevos, lo que da a entender que el banco está llegando a sectores que anteriormente no eran favorecidos o no tenían acceso a créditos agrícolas que permitan superar las dificultades que comúnmente se presentan en el campo. (anexo 1)

3.3.2. Detalle de créditos otorgados por agricultor, año 2012.

Los valores concedidos en este año son variables, partiendo desde los de ínfima cuantía como 398,95 dólares a cancelarse en un año, hasta los de mayor cuantía como el de 50.001,00 a pagarse en ocho años y otro de 24.840,00 en seis años; el resto mantienen una variable entre 4.000,00 y 10.000,00 dólares con pequeñas excepciones que no inciden en el resultado final del monto asignado para este período.

Si se toma como referencia el destino del monto económico concedido por el Banco Nacional de Fomento, se podrá notar de acuerdo al código 8031, que la mayoría, es decir el 81,41 %, están accediendo por primera vez a un crédito de este tipo, mientras tanto que con el código 8032, se establece que el 18,59 % han renovado los mismos o lo han solicitado después de un tiempo. (anexo 2)

3.3.3. Detalle de créditos otorgados por agricultor, año 2013.

En este período se nota mayor equidad al momento de distribuir el recurso económico, con tres excepciones leves que sobrepasan los 20.000,00, situación que permite determinar que el banco realiza un estudio minucioso sobre los montos a asignarse y al nivel económico del cliente. De acuerdo al detalle o a la justificación que se plantea en el Departamento de crédito de la entidad financiera, se establece que el destino de la mayor cantidad de los capitales asignados irá al mantenimiento de la plantación y a permitir las remodelaciones de las viviendas, así como a incorporar nuevas áreas a la superficie total del terreno dedicado al cultivo de cacao.

Son 25 los clientes favorecidos en este año, de los cuales 16 acceden por primera vez al crédito, lo que representa el 64 % de la nueva clientela, mientras que 9 lo hacen con el antecedente de ser clientes de la institución, lo que equivale al 36 % del total; situación que deja claro que la entidad cumple con su propósito de ser parte activa del desarrollo social y económico del sector rural. (anexo 3)

3.3.4. Detalle de créditos otorgados por agricultor, año 2010 (Línea base).

Para la presente investigación se consideró el ejercicio económico del BNF del año 2012 al sector productivo del cacao como línea base o de partida, que permitió determinar con mayor precisión la evolución de los créditos otorgados por la Institución, ya sea en número de beneficiarios o en monto asignado. (anexo 4)

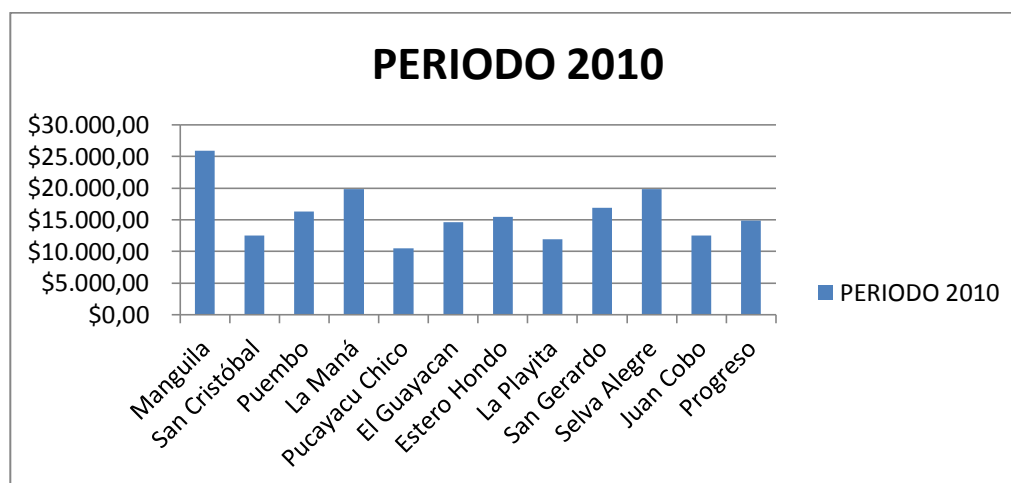
CUADRO 30
CRÉDITOS OTORGADOS POR EL B.N.F. LA MANÁ, AL SECTOR RURAL,
AÑO 2010.

SECTORES	PERIODO 2010
Manguila	\$ 25.867,00
San Cristóbal	\$ 12.551,07
Puembo	\$ 16.320,10
La Maná	\$ 19.831,00
Pucayacu Chico	\$ 10.501,75
El Guayacán	\$ 14.620,00
Estero Hondo	\$ 15.479,66
La Playita	\$ 11.942,76
San Gerardo	\$ 16.901,80
Selva Alegre	\$ 19.842,90
Juan Cobo	\$ 12.490,76
Progreso	\$ 14.901,20
TOTAL	\$191.250,00

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

Elaborado: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 20
VOLUMEN DE CRÉDITOS OTORGADOS POR EL B.N.F. LA MANÁ, AL
SECTOR RURAL, AÑO 2010.



Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

Elaborado: Silvana Giler Quiróz

3.4. RELACIÓN HORAS TRABAJO CON EL INGRESO PROMEDIO MENSUAL DEL CULTIVO.

3.4.1. Número de horas laboradas y costo de mano de obra directa.

El trabajador agrícola tiene un ingreso promedio de 10,00 dólares por jornada comprendida entre las 07:00 y 11:00 y de 15,00 dólares si se reintegra a las 12:00 hasta las 15:00, para lo cual habrá que agregarle el valor correspondiente para su alimentación del medio día. En este tipo de cultivo, generalmente las labores son matutinas por las condiciones de la planta y se las realizan de lunes a sábado.

Tomando en consideración las cuatro horas que se emplean en labores agrícolas, se determina que el ingreso real es de 2,50 dólares por hora, lo cual habría que incrementarse si el caso lo requiere por cada hora adicional. Sin embargo, como algunos propietarios de plantaciones de cacao lo han expresado, en ocasiones es más favorable contar con el personal de planta, es decir el que percibe un mensual (sueldo básico) pero que aporta su contingente ocho horas diarias, en las labores que la circunstancia lo determine.

CUADRO 31
NÚMERO DE HORAS DE TRABAJO EMPLEADAS Y COSTO DE MANO DE OBRA DIRECTA.

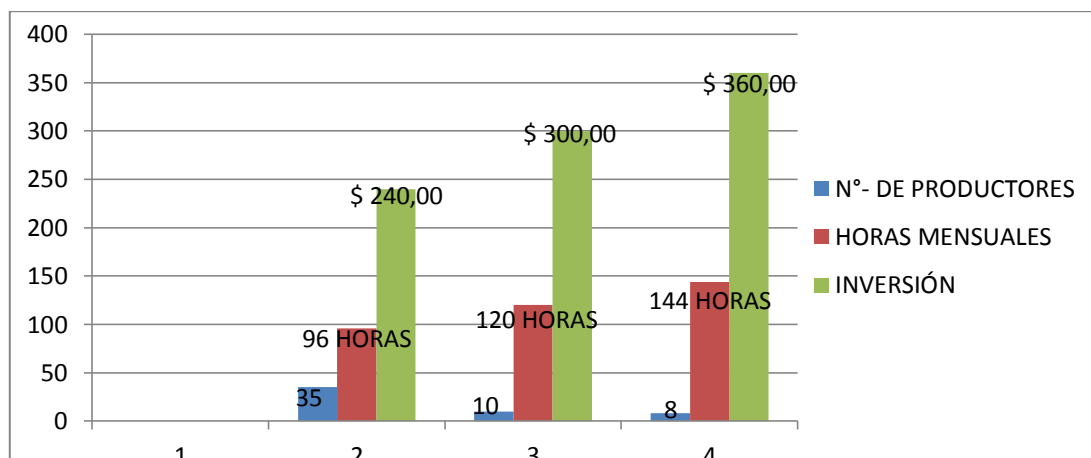
N°- DE PRODUCTORES	HORAS DIARIAS	HORAS MENSUALES	COSTO MANO DE OBRA MENSUAL	VALOR HORA
35	4	96	240,00	2,50
10	5	120	300,00	2,50
8	6	144	360,00	2,50
53	-	-	-	-

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná – MAGAP La Maná

Elaborado: Silvana Giler Quiróz

GRÁFICO 21

HORAS DE TRABAJO Y COSTO DE MANO DE OBRA DIRECTA.



Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná – MAGAP La Maná

En el caso de los pequeños productores se denota un amplio uso de la mano de obra familiar para trabajo en campo, con un promedio de miembros en la familia de 3 a 4 personas, (80% hombres y 20% mujeres). El valor de esta mano de obra no es valorizada en estos costos, debido a que los pequeños productores no lo consideran importante económicamente. El mediano y gran productor de cacao considera la contratación fija de trabajadores como apoyo a labores culturales y recurren a la contratación ocasional de personal para actividades de mayor tiempo e importancia.

3.4.2. RENTABILIDAD DE LA PRODUCCIÓN CACAOTERA.

Para obtener una libra de cacao seco se requieren entre 9 y 15 mazorcas, o un promedio de 13 mazorcas por árbol, por lo tanto se tendría que cada árbol debería producir un mínimo de 39 mazorcas al año o 3 libras de cacao seco y con ello se obtendría:

33,33 a 38,66 quintales si la densidad es 3m x 3m;

24,99 a 29,10 quintales si la densidad fuera 3m x 4m y

18,75 a 23,55 quintales si está sembrado a 4m x 4m.

CUADRO 32
PRODUCCIÓN DE CACAO POR HECTÁREA(S) EN DÓLARES POR AÑO Y
POR MES.

ÁREA DE TERRENO	PRODUCCIÓN ANUAL EN QUINTALES SECOS	PRODUCCIÓN MENSUAL EN QUINTALES SECOS	PRECIO PROMEDIO VENTA QUINTAL	TOTAL VENTA ANUAL EN DÓLARES	TOTAL VENTA MENSUAL EN DÓLARES
1	36	3	90,00	3.240,00	270,00
2	72	6	90,00	6.480,00	540,00
3	108	9	90,00	9.720,00	810,00
4	144	12	90,00	12.960,00	1.080,00
5	180	15	90,00	16.200,00	1.350,00
6	216	18	90,00	19.440,00	1.620,00
7	252	21	90,00	22.680,00	1.890,00
8	312	24	90,00	25.920,00	2.160,00
9	324	27	90,00	29.160,00	2.430,00
10	360	30	90,00	32.400,00	2.700,00

Fuente: MAGAP La Maná - INEC / ESPAC
Elaborado: Silvana Giler Quiróz

La producción de 5 hectáreas generaría 1.350,00 dólares mensuales, para ello se necesitarían aproximadamente 288 horas de trabajo, entre labores de campo, de fertilización, cosecha, secado entre otras, lo que equivale a 720.00 netos en mano de obra, sin contar con los insumos adicionales que demanda la producción y la respectiva utilidad.

3.5. Producción y rendimiento a nivel local, provincial y nacional.

La producción a nivel nacional contrasta con la producción que se obtiene a nivel local, tomando en consideración que la Provincia de Cotopaxi corresponde a la serranía; sin embargo es en las estribaciones de la cordillera, donde existe precipitaciones durante casi todo el año, luminosidad en varias horas del día y el tipo

de suelo apropiado para este cultivo, lo que determina una mayor productividad y rendimiento.

CUADRO 33
PRODUCCIÓN Y RENDIMIENTO POR HECTÁREA.

	Superficie sembrada (has)	Producción en almendra seca ha	Producción (tm/ha)	Producción en quintales
Local	5.210	2.720	1,8	36
Provincial	14.872	4.790	0,36	7,2
Nacional	491.221	212.249	0,51	10,2

Fuente: MAGAP / III CNA / SIGAGRO; INEC / ESPAC

3.6. Análisis de morosidad (cartera vencida, recuperable e irrecuperable)

De acuerdo a la tabla siguiente se puede apreciar que el índice de morosidad es bajo o casi nulo en este sector agrícola, lo que da a entender que los recursos obtenidos por la venta del producto satisfacen plenamente las necesidades familiares y permiten cubrir oportunamente las obligaciones crediticias contraídas con las instituciones financieras.

La ventaja del B.N.F., es que sus operaciones son financiadas básicamente por recursos externos al banco, entre los que destacan los depósitos del público, préstamos internacionales y eventuales capitalizaciones de parte del Gobierno Central. Estos recursos se destinan fundamentalmente a préstamos de corto, mediano y largo plazo; los créditos a corto plazo para la agricultura están orientados a cultivos de ciclo corto, los de mediano plazo se invierten en cultivos semipermanentes, maquinaria y fertilizantes, y los créditos a largo plazo se orientan hacia cultivos permanentes, obras de riego y de infraestructura.

Al mes de octubre del año 2013, el B.N.F. reportó una utilidad de 21.7 millones de dólares a nivel país, lo que supone un crecimiento del 67 % respecto al primer semestre del año. No obstante, si se toma en cuenta las cifras del mismo periodo del ejercicio 2012, el comportamiento es significativo al registrar un alza del 266%.

Este resultado está explicado por el incremento en la recuperación de cartera que, a la fecha señalada, alcanzó los 320.9 millones de dólares, además, de registrar recuperación de activos castigados (capital), por un monto de 8.1 millones de dólares; sin embargo la cartera vencida estaría llegando a los 200 millones de dólares a nivel nacional, lo que equivaldría al 13,67 % del total acreditado.

CUADRO 34
CARTERA VENCIDA.

NOMBRE	CONCESIÓN	TASA DE INTERÉS	SALDO CAPITAL	SALDO INTERÉS	SALDO OTROS	CUOTA CAPITAL	CUOTA A PAGAR	FECHA DE PAGO
UMAJINGA JUAN	13/03/2007	9,33%	575,00	53,64	229,5	575,00	858,14	19/02/ 2011
COMINA LIDIOMA SEGUNDO	16/01/2008	11,77%	1500,00	350,73	1.215,46	500,00	1.528,03	04/01/ 2010
COMINA LIDIOMA SEGUNDO	16/01/2008	11,77%	1500,00	350,73	1.215,46	500,00	829,89	30/12/ 2010
COMINA LIDIOMA SEGUNDO	16/01/2008	11,77%	1500,00	350,73	1.215,46	500,00	708,27	25/12/ 2010
TOTAL			5075,00	1105,83	3875,88	2075,00	3924,33	

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná

Elaborado: Silvana Giler Quiróz

3.7. Análisis de condiciones sociales de los agricultores beneficiados con créditos del BNF La Maná.

En el sector agrícola, motivo de este estudio partiendo del año base, se ha notado una franja de mejoría en el área educativa del 2,15 % en niños y jóvenes cuyas edades oscilan entre 6 y 12 años, manteniéndose de manera casi paralela esta tendencia en jóvenes en edades comprendidas entre 13 y 18 años.¹²

¹² [Ecuadorencifras \(2010\) web](#)

CUADRO 34

CONDICIONES SOCIALES DE BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS.

AÑO	% EDUCACIÓN RURAL 6-12 AÑOS	% EDUCACIÓN RURAL 13-18 AÑOS	% ANALFABETISMO	% VIVIENDA PROPIA TIPO RANCHO
2010	17,93 %	13,04 %	8,71 %	12,36 %
2013	20,08 %	15,27 %	8,20 %	14,42 %
DIFERENCIA	2,15 %	2,23 %	- 0,51 %	2,06 %

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal La Maná - www.ecuadorencifras.gob.ec

Elaborado: Silvana Giler Quiróz

El porcentaje de analfabetismo también se ha reducido en un 0,51 %, que a pesar de no ser un amplio margen, si demuestra mejoría en este sector. De igual manera la tenencia de vivienda como parte fundamental en la estabilidad de los hogares ha mejorado en los últimos tres años, aumentando en un 2,06 % el porcentaje anterior.

En conclusión, si el Banco Nacional de Fomento es una Institución que a través de su política crediticia entrega recursos a personas naturales del sector rural para impulsar proyectos productivos o simplemente proyectos de vida, es obvio que contribuye determinadamente a mejorar las condiciones no solo económicas sino sociales de los agricultores.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

4.1. CONCLUSIONES.

- Con la elaboración del estudio socioeconómico sobre los créditos concedidos por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná a la producción de cacao en el cantón, se pudo determinar que esta entidad crediticia incide positivamente en la economía de los productores.
- El análisis documentado del impacto económico y social en los agricultores del cantón La Maná dedicados al cultivo de cacao, permitió conocer de cerca la realidad educativa, de salubridad y de vivienda de sus familias y determinar que se ha logrado una pequeña mejoría en cuanto a las condiciones de vida de esta fracción social.
- El servicio que presta el Banco Nacional de Fomento a los agricultores, satisface en gran medida la necesidad de capital para mejorar y tecnificar las plantaciones y aumentar la producción de cacao en la zona.
- La economía de los productores de cacao del cantón La Maná y sus áreas de influencia, en los tres últimos años, ha dependido de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento a este cultivo.

4.2. RECOMENDACIONES

- El Banco Nacional de Fomento debe realizar periódicamente estudios técnicos sobre necesidades del sector agrícola de la zona para determinar montos disponibles a ser concedidos a los agricultores, los mismos que satisfagan completamente las necesidades de capitales a invertir.
- El MAGAP debe levantar información debidamente documentada del impacto económico y social de los agricultores del cantón La Maná dedicados por cada tipo de cultivo, que permita tener una visión más clara de la realidad del sector rural.
- Que el MAGAP, al igual que el BNF realicen los acercamientos necesarios con organismos correspondientes a fin de proceder a la implementación de fábricas en la zona para proceder a la industrialización y comercialización por lo menos en primera etapa de productos agrícolas de la zona, entre ellos el cacao.
- Se firmen acuerdos o convenios con instituciones estratégicas como el MAGAP y el Banco Nacional de Fomento, los mismos que contribuirán a fortalecer la labor académica e investigativa de los estudiantes.
- Que las pasantías o prácticas pre profesionales se realicen o estén orientadas al sector o a las empresas en que se va a desarrollar la investigación de grado, para mayor facilidad al momento de requerir la información necesaria para la elaboración de la tesis.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

5.1. BIBLIOGRAFÍA DE LIBROS

- ÁLVAREZ, 2007. Agricultura Tropical. 2da edición. Buenos Aires. Pág. 22.
- ADAMS, J.S. 2000. Inequity In Social Exchange. In Advances in Experimental Social Psychology. Edited by L. Berkowitz. New York: Academic Press, Inc. 2000, Vol. 2: 267-299. Pág. 23
- ALVERCA, Gina 2009 “La Incidencia de la Banca Pública en la Producción Agrícola en el Cantón Zamora, periodo 2008 - 2009”
- CALDERÓN, Alcarras Stevan 2010; Fruticultura general, tercera edición, editorial limusa.
- CEPEDA, Siller Melchor. 2009. Nematodos dos de los frutales; primera edición, editorial trillas México.
- COLINA, Irazábal María Luisa 2010; Deshidratación de alimentos, primera edición.
- GARRIDO, C. 2010. Administración financiera. 1ra edición. México. Pág. 11.
- GUAJARDO, Cantú Gerardo 2008. Contabilidad financiera, quinta edición.
- HERNÁNDEZ, Aly José. 2005. Administración y gerencia. 4ta Edición. Editorial CengageLearning Editores S.A. México.
- HUICOCHEA, Alsina Hemilio 2010; contabilidad de costo, tercera edición.
- INIAP, Manual del Cultivo de Cacao, # 25; octubre 2009, pág. 21.
- INIAP, Manual del Cultivo de Cacao, # 25; octubre 2009; pág. 10.

- LACKI, Polan. 2009; Desarrollo agrícola y social en comunidades bajas. 1ra edición. pág. 1
- LEVY y ANDERSON 2009. *La tensión psico-social. Población, ambiente y calidad de vida*. Pág. 7
- Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca MAGAP La Maná (2012). Manual de Agricultura tropical.
- Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento, 2011.
- Manual administrativo del Banco Nacional del Fomento. 2011 - pág. 2
- MORENO, Casco Joaquín – MORAL, Herrera Raúl (2008); compostaje, ediciones mundi prensa Madrid.
- NAVARRO, Ginés (2009); química orgánica, el suelo y los elementos químicos esenciales para la vida vegetal, segunda edición.
- ORTEGA, Edwin y ESTRADA, Ángel (2008) “Análisis y Evaluación del Programa de “Crédito 555” otorgado por el Banco Nacional de Fomento en el cantón Zamora, periodo 2007 - 2008”
- RUIZ, Fernando (2008). Pag. 21 Producción de cacao. 5ta Edición. Editorial Educación S.A. Madrid-España.
- SALKIND, Neil (2008) Métodos de la investigación, tercera edición.
- Servicio de Información de Censo Agropecuario (SICA) 2008. Pág. 12-14

5.2. BIBLIOGRAFÍA VIRTUAL

- (Fundación Poder Social; Proyecto territorial Cacao Nacional Fino de Aroma; pág. 6).
- (NIÑO, Néstor; 2007 pág. 1-2) Apoyo a pequeños productores en la Provincia de Cotopaxi”. FIE 06-29. [en línea]. [S.L.].Marzo; 2007,
- ATC-MAGAP 2010. Análisis de la Distribución de la riqueza del Ecuador-extraído del sitio <http://www.produccion.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2013/02/AGENDA-TRRITORIAL-COTOPAXI.pdf
<http://es.scribd.com/doc/114274980/> -en línea Nov 24, 2012

- Manual del BNF (2008) web
https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=2&Itemid=24&lang=es
- MAGAP(2012). web extraído del sitio
http://sinagap.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/censop/cotopaxi/cotopaxi_T57.pdf
- MAGAP 2012. extraído del sitio
http://sinagap.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/censop/cotopaxi/cotopaxi_T57.pdf
-
- Ministerio de Agricultura Ganadería Acuacultura y Pesca (MAGAP) 2012. Disponible en línea
http://sinagap.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/censop/cotopaxi/cotopaxi_T55.pdf
- VISITAECUADOR 201). Disponible en línea agosto del 2014 del sitio
http://www.visitaecuador.com/ve/mostrarRegistro.php?id_Registro=507 año 2010
- ROSA LUXEMBURG STIFTUNG 2013. Disponible en línea
<http://www.rosalux.org.ec/es/analisis-ecuador-movimientos-sociales/item/254-agriculturacueva.html>
- Universidad Tecnológica Equinoccial (UTE) 2012. Disponible en línea agosto del 2014 del sitio
http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8622/1/35871_1.pdf
- Universidad Tecnológica Equinoccial (UTE) 2012. Disponible en línea agosto del 2014 del sitio
http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8622/1/35871_1.pdf

- Universidad Tecnológica Equinoccial (UTE) 2012. Disponible en línea agosto del 2014 del sitio http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8622/1/35871_1.pdf
- Definición abc (2014). Disponible en línea agosto del 2014 del sitio <http://www.definicionabc.com/social/calidad-de-vida.php>
- Ecuadorencifras. 2010 disponible en línea gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/cotopaxi.pdf
- Camaradequito. 2012 Disponible En Línea com/uploads/tx_documents/Sintesis_Macroeconomica_de_Febrero__2012_50.pdf
- Pichinchauniversal. 2010 disponible en línea com.ec/noticias/nacionales/item/8467-sigue-en-alza-la-utilidad-del-banco-nacional-de-fomento.html
- AGENDA-TERRITORIAL-COTOPAXI 2012 disponible en línea produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/02/.pdf
- <http://www.proecuador.gob.ec/exportadores/sectores/cacao-y-elaborados/>
- <http://www.rosalux.org.ec/es/analisis-ecuador-movimientos-sociales/item/254-agriculturacueva.html>
- <http://www.visitaecuador.com/ve/mostrarRegistro.php?idRegistro=507> año 2010
- https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=2&Itemid=24&lang=es
- Banco Nacional de Fomento BNF (2008) disponible en línea https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=2&Itemid=24&lang=es

6. ANEXOS

Nº 1.

DETALLE DE CRÉDITOS POR AGRICULTOR OTORGADOS, AÑO 2011.

NOMBRES	DESTINO	MONTO APROBADO	CONCESIÓN	VENCIMIENTO
BRAVO JÁCOME ORLANDO JAVIER	8032	3.800,00	12/01/2011	27/12/2013
VELE LOJA MIGUEL ÁNGEL	8031	17.000,00	26/01/2011	31/12/2015
SUNTASIG CORO MANUEL MARÍA	8031	5.000,00	27/01/2011	01/01/2016
ACOSTA LEÓN OSWALDO MISAEAL	8031	5.000,00	21/03/2011	23/02/2016
VARAS MERA RITA MARILYN	8031	6.500,00	12/01/2011	17/12/2015
SANTOS RÍOS WILSON MARCOS	8031	5.000,00	10/01/2011	15/12/2015
CHASIPANTA CHUGCHILAN JOSÉ BENTURA	8031	3.600,00	17/01/2011	01/01/2014
PEA QUITO MANUEL ENRIQUE	8031	10.000,00	24/03/2011	05/03/2016
BASTIDAS CEPEDA SEGUNDO HERNÁN	8031	10.800,00	22/03/2011	24/02/2016
ESTRELLA ANGUETA MARGOT MAGALY	8031	10.000,00	05/04/2011	05/04/2016
MACÍAS MARTÍNEZ SHIRLEY VIRGINIA	8031	8.280,00	25/03/2011	27/02/2016
FLORES VÉLEZ DOLORES ELIZABETH	8031	5.400,00	26/04/2011	25/03/2017
CEDEÑO CEVALLOS HERNA MELCHORA	8031	4.000,00	29/03/2011	08/03/2014
MASANPANTA MAYOLICA JOSÉ CARLOS	8031	6.300,00	30/05/2011	06/05/2017
CUENCA CÓRDOVA CARLOS FRANCISCO	8031	16.200,00	26/05/2011	05/05/2016
ARBOLEDA CASTRO LORENA VANESSA	8031	6.900,00	24/06/2011	28/05/2016
HERRERA MOLINA MARCO BENJAMÍN	8032	7.000,00	13/06/2011	02/06/2013
GALLO ZAMBRANO ISRAEL ESMARGEN	8031	4.000,00	01/07/2011	01/07/2016
PICO EDISON	8031	11.000,00	10/06/2011	05/06/2016
ANCHUNDIA PÉREZ JULIA FELISA	8031	7.000,00	24/06/2011	01/06/2016
ORTEGA PÉREZ JORGE WILO	8031	18.000,00	17/08/2011	05/08/2016
PALOMO UGSHA JOSÉ MIGUEL	8031	3.600,00	28/07/2011	06/07/2014
SORIA PILATASIG LUIS OLMEDO	8031	4.918,32	25/08/2011	05/08/2015
CAPELO MORA FRANCISCO DIOMEDES	8031	5.589,00	23/08/2011	06/08/2017
SALAZAR PÉREZ CLEMENCIA MATILDE	8031	15.318,00	15/08/2011	19/07/2016
TOAQUIZA AYALA LUIS ALFREDO	8031	19.375,20	16/08/2011	20/07/2016
CAPELO ALBARRACÍN LUIS FERNANDO	8031	98.000,00	30/09/2011	02/09/2021
CUNALATA TIPANTASIG AUGUSTO	8031	6.520,00	01/09/2011	05/08/2016
ENRÍQUEZ LÓPEZ HERNÁN FILIBERTO	8031	13.972,50	30/09/2011	02/09/2016

ZAMORA BARROS LUIS GONZALO	8031	13.041,00	30/09/2011	02/09/2016
SALAZAR CALVOPIÑA OSWALDO IVÁN	8031	15.525,00	29/09/2011	02/09/2016
SUATUNCE CUNUHAY JOSÉ MANUEL	8031	13.869,00	10/10/2011	03/10/2017
PASTUÑA FELIPE ANTONIO	8031	3.622,50	28/09/2011	02/09/2014
ECHEVERRÍA OÑA MARCO GUILLERMO	8031	5.175,00	03/10/2011	02/10/2016
ÁGUILA SÁNCHEZ OLIVER MAURICIO	8031	11.178,00	29/09/2011	02/09/2011
REYES ZURITA MANUEL MESÍAS	8031	3.200,00	30/09/2011	02/10/2014
TOTAL CRÉDITO 2011		403.683,52		

Nº 2.

DETALLE DE CRÉDITOS POR AGRICULTOR OTORGADOS, AÑO 2012.

NOMBRES	DESTINO	MONTO APROBADO	CONCESIÓN	VENCIMIENTO
ACOSTA SISALEMA BEATRIZ YOLANDO	8031	24.840,00	20/04/2012	02/04/2018
CISNEROS NARANJO OLGA PIEDAD	8031	6.624,00	30/03/2012	08/03/2017
HOLGUIN FLORES LORENZO URBANO	8031	5.269,63	10/02/2012	09/02/2017
OLVERA BERMEO WIMBER RUPERTO	8031	6.210,00	07/03/2012	10/03/2017
OTTO CHUGCHILAN MARIO RAUL	8031	3.105,00	03/04/2012	05/04/2016
MADRID HERRERA LILIA JANETH	8031	10.350,00	30/04/2012	04/04/2017
MANOTOA ANDINO ALEX ROLANDO	8031	6.468,75	02/07/2012	03/07/2018
PASTUÑA TIGASI JOSE MANUEL	8031	3.648,39	09/05/2012	03/05/2016
MACIAS SALAZAR LUIS BOLIVAR	8031	3.105,00	13/06/2012	06/06/2017
BORJA TIGASI MARIO HUMBERTO	8031	7.762,50	11/06/2012	02/06/2018
MASAPANTA CONDULLE JIMENA AMPARITO	8031	17.500,00	30/08/2012	05/08/2017
ORTEGA GRANJA HECTOR ALCIVIADES	8031	9.600,00	29/06/2012	05/06/2017
NOBLE TIGSELEMA LUIS EDUARDO	8031	50.001,00	29/08/2012	20/01/2020
LUGO ANGEL EVERIGITO	8031	7.000,00	20/09/2012	01/09/2018
CARRILLO TOAPANTA CARLOS WALBERTO	8032	2.000,00	31/07/2012	05/07/2014
MERA ROJAS LUIS MARCELO	8031	6.250,00	08/08/2013	05/08/2017
SIGCHA VALVERDE ROVIN JHONY	8031	4.000,00	19/09/2012	03/09/2017
ZAMBRANO VERA MARIANITA DE JESUS	8032	4.000,00	17/09/2012	02/10/2016
VERA PACHECO NICOLAS ASDRUBAL	8031	6.267,00	17/10/2012	02/10/2017
BASTIDAS AMORES WILSON ANTONIO	8031	15.000,00	21/09/2013	02/09/2017
PILA CHILUISA JOSE ANTONIO	8031	12.000,00	09/10/2012	02/10/2018
SUATUNSI PASO MANUEL JESUS	8031	8.750,00	26/10/2012	04/10/2017

LEMA GUISCASHO ZOILA MARIA	8031	7.000,00	09/10/2012	02/07/2017
TOAQUIZA SUATUNCE MARIA ROSA	8032	3.500,00	17/10/2012	02/10/2015
LALANGUI LALANGUI SERGIO DE JESÚS	8031	2.000,00	28/11/2012	02/11/2014
RÍOS RÍOS FRANKLIN ROBERTO	8032	10.000,00	13/11/2012	02/11/2017
TUBON ESPIN LOURDES ELIZABETH	8032	398,95	01/11/2012	14/11/2013
TOTAL CRÉDITO 2012		242.650,22		

Nº 3.

DETALLE DE CRÉDITOS POR AGRICULTOR OTORGADOS, AÑO 2013.

NOMBRES	DESTINO	MONTO APROBADO	CONCESIÓN	VENCIMIENTO
AROCA ZURITA DIMAS URIBE	8031	2.346,00	14/01/2013	02/01/2017
ARBOLEDA ARREAGA NELLY GUADALUPE	8031	12.000,00	21/01/2013	05/01/2018
LATACUNGA MILLINGALLI MARIA JOSEFINA	8031	7.500,00	27/12/2013	05/12/2017
CRUZ GUEVARA PAULA CONCEPCION	8032	5.000,00	01/02/2013	02/02/2018
ROMERO ANGUETA NELLY TERESA	8031	15.000,00	19/03/2013	02/03/2013
BERMEO GUERRERO LUIS ALBERTO	8031	20.000,00	18/06/2013	02/06/2019
VERA MEDINA CELIA MARITZA	8032	5.000,00	15/02/2013	02/02/2018
MILLINGALLI UMAJINGA JOSE MIGUEL	8031	6.000,00	15/04/2013	02/04/2018
ZAMORA IBARRA CARLOS SANTIAGO	8032	2.500,00	15/03/2013	02/10/2014
YEPEZ MOGRO TANIA CALIXTA	8031	30.490,00	19/06/2013	03/06/2020
PINTO MOREIRA NANCY ARACELY	8031	7.500,00	06/05/2013	02/05/2018
JEREZ GRANJA ROBERT STALIN	8032	7.000,00	22/04/2013	02/04/2018
SALTOS JIJON FAUSTO VICENTE	8031	15.000,00	21/05/2013	03/05/2018
ARBOLEDA REDROBAN CARMEN JOSEFINA	8031	24.964,00	01/08/2013	03/08/2018
HERRERA MOLINA MARCO BENJAMIN	8032	10.000,00	16/04/2013	02/04/2018
COQUE LOZANO ALEJANDRO MARCELINO	8032	580,96	15/05/2013	14/06/2014
TUBON SEGOVIA ENRIQUE SEGUNDO	8031	9.000,00	10/07/2013	02/07/2016
QUEVEDO SEGUNDO JONAS	8032	3.000,00	05/08/2013	03/08/2016
GAVIDIA ESTRELLA CARMEN ALICIA	8031	9.375,00	26/06/2013	05/06/2018

GARCIA ZAMBRANO UFEIDA MARIANA	8031	580,96	11/06/2013	14/06/2014
MENA LOPEZ HUGO OSWALDO	8031	12.600,00	19/09/2013	03/09/2013
ZAMBRANO BRAVO ISIDRO ELEODORO	8031	16.000,00	23/10/2013	03/10/2019
MASAPANTA GUAMANI SEGUNDO RUBEN	8032	15.000,00	20/09/2013	01/09/2018
TUBON YUGCHA BERTHA ENRIQUETA	8032	6.600,00	29/10/2013	01/10/2018
VELE CURILLO SILVIO GERARDO	8031	5.000,00	04/11/2013	02/11/2018
TOTAL CREDITO 2013		248.036,92		

N° 4.

DETALLE DE CRÉDITOS POR AGRICULTOR OTORGADOS, AÑO 2010.

NOMBRES	DESTINO	MONTO APROBADO	CONCESIÓN	VENCIMIENTO
SÁNCHEZ ALARCÓN IRMA FABIOLA	8031	7.500,00	26/01/2010	30/12/2014
PAZMIÑO ORTEGA EDMUNDO	8031	6.000,00	23/02/2010	27/01/2015
PAREDES REINOSO PATRICIO RICARDO	8031	12.000,00	24/02/2010	02/01/2020
SACA IZA NORMA CESILIA	8031	5.400,00	16/03/2010	17/02/2015
ARBOLEDA AISPUR SANTOS HERMOGENES	8031	14.400,00	12/04/2010	10/03/2016
PUERTAS BERMÚDEZ GLADYS FILERMA	8031	19.800,00	21/04/2010	25/03/2015
GUAROCHICO RÍOS AIDA ALINA	8031	14.400,00	07/06/2010	11/05/2015
ROSADO GARRIDO CARLOS ESTEBAN	8031	7.200,00	10/06/2010	14/05/2015
ÁLVAREZ CHEVEZ MIRIAN ANDREY	8031	4.500,00	15/06/2010	24/05/2014
SORIA PILAGUANO CESAR	8031	2.500,00	27/07/2010	10/07/2013
HIDALGO OSORIO EDWIN GUSTAVO	8031	20.000,00	04/08/2010	02/07/2016
CEDEÑO NOLBERTO CEFERINO	8031	5.400,00	16/08/2010	20/07/2015
MEZA ANGUETA OLGA MERCEDES	8031	3.500,00	19/08/2010	23/07/2015
LOZADA JÁCOME NANCY ODILA	8031	10.000,00	26/08/2010	30/07/2015
MOYANO GUTIÉRREZ VICENTE	8031	2.000,00	04/02/2010	24/01/2012
MACÍAS MARMOLEJO GONZALO EVARISTO	8031	5.000,00	19/07/2010	22/06/2015
SUAREZ MILTON FABIÁN	8032	2.850,00	11/06/2010	15/05/2015
PÁEZ ORDOÑEZ PEDRO PABLO	8031	12.000,00	21/09/2010	30/07/2020
ACOSTA LEÓN FREDDY RAÚL	8031	5.000,00	29/09/2010	03/09/2015
DE LA GUERRA PILCO LEONARDO	8031	15.000,00	21/09/2010	20/08/2016
CAISA HIDALGO LUIS	8031	5.400,00	28/12/2010	07/12/2014
UNTUNA MAIGUA LUIS ALFONSO	8031	3.000,00	08/12/2010	22/11/2013
ORTEGA PÉREZ GALO MARCELO	8031	3.000,00	29/11/2010	13/11/2013
MOREJON BARAHONA DIOGENES VINICIO	8031	5.400,00	16/11/2010	21/10/2015
TOTAL CRÉDITO 2010		191.250,00		

Nº 5.

ENCUESTA APLICADA A PRODUCTORES DE CACAO DE LA MANÁ.



**ENCUESTA A PRODUCTORES DE CACAO QUE SE HAN BENEFICIADO
CON CRÉDITOS ASIGNADOS POR EL BANCO NACIONAL DE
FOMENTO.**

Estimado Sr/a, la presente encuesta tiene la finalidad de obtener información sobre la incidencia socioeconómica que tiene el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, en la producción de cacao de la zona, datos que servirán para la elaboración de la tesis de grado titulada “ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL LA MANÁ A LOS PRODUCTORES DE CACAO PERIODO 2011-2013” de autoría de la Srta. Silvana Giler Quiróz, estudiante de la Carrera de Ingeniería Comercial de la Universidad Técnica de Cotopaxi, Extensión La maná.

Marcar con una X la respuesta de su elección.

1. El número de personas que conforman su hogar es de:

- 2 personas
- 3 a 4 personas
- 5 a 6 personas
- Más de 7 personas

2. Su instrucción educativa es:

- Primaria
- Secundaria
- Superior
- Ninguna
- Otra

3. En los tres últimos años las mejoras que se han realizado en su vivienda consisten en.

- Construcción de otras habitaciones
- Reconstrucción de cubierta
- Reconstrucción de puertas y ventanas

- Ampliación de cocina y comedor
- Construcción de una nueva vivienda
- Otras

4. Las utilidades obtenidas por la venta de cacao principalmente usted las destina a:

- Alimentación, estudio y salud de la familia.
- Viajes de diversión.
- Reinversión en la plantación.
- Otros

5. Dentro de los cultivos agrícolas que produce se encuentran:

- Solo cacao.
- Cacao y orito
- Cacao y yuca
- Cacao y otros

6. ¿Qué cantidad de terreno destina para la producción de cacao?

- 1 a 5 has
- 6 a 10 has
- 11 a 15 has
- Más de 16 has

7. El terreno que emplea para el cultivo de cacao es:

- Propio
- Prestado
- Arrendado
- Otros

8. El capital de trabajo para su cultivo lo obtiene generalmente por:

- Recurso propio
- Préstamos bancarios
- Préstamos a chulqueros
- Otros

- 9. En los últimos 3 años el Banco Nacional de Fomento le ha facilitado crédito para la producción de cacao?**
- Si
 - No
- 10. Cuanto le produce mensualmente 1 hectárea de cacao con recurso propio y sin asistencia técnica?**
- Hasta 1qq
 - Hasta 2qq
 - Hasta 3qq
 - Hasta 4 qq
- 11. Empleando tecnología y cumpliendo con todos los ciclos de agroquímicos para la producción de cacao obtendría por hectárea:**
- Hasta 3 qq
 - Hasta 4 qq
 - Hasta 5 qq
 - Más de 6 qq
- 12. El trabajo agrícola para el cultivo de este producto lo realiza:**
- Contratando trabajadores
 - Con su familia
 - Solo
 - Mingas comunitarias

Nº 6.

ENTREVISTA REALIZADA A LA JEFA DE CRÉDITO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, SUCURSAL LA MANÁ.



FICHA DE ENTREVISTA

Proyecto: “Análisis socioeconómico de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, a los productores de cacao período 2011-2013”.

Entrevistador: Silvana Giler Quiroz

Entrevistado: Ing. Marlene Reyes (Jefe de Crédito del BNF – La Maná)

Fecha de entrevista: 20/09/2013

Lugar de la entrevista: Oficina de créditos del BNF - La Maná

La entrevista busca evaluar el volumen de créditos que otorga el BNF, La Maná a la producción de cacao de la zona; el tiempo que dedique a responder las siguientes preguntas ayudará a establecer aspectos relacionados con el financiamiento bancario y la producción cacaotera, necesarios para determinar la situación socioeconómica de los agricultores y poder concluir con veracidad la presente investigación.

- 1. Desde cuando funciona el Banco Nacional de Fomento en el Cantón La Maná?**
- 2. A qué áreas o a que sectores productivos beneficia la gestión del Banco Nacional de Fomento en La Maná?**
- 3. Que productos o cultivos son los que se benefician mayoritariamente con los créditos agrícolas otorgados por el Banco Nacional de Fomento?**
- 4. Se está otorgando frecuentemente créditos para la producción de cacao?**
- 5. El crédito destinado a la producción de cacao incluye la compra de tierra?**

- 6. Cuáles son los montos y plazos de créditos para el sector agrícola?**
- 7. Que monto otorga como crédito para la producción de cacao?**
- 8. Entre el periodo 2011-2013, cuanto se prestó para la siembra de cacao?**
- 9. Existen embargos de tierra a los productores de cacao en el periodo 2011-2013?**

Nº 7.

ENTREVISTA AL JEFE ZONAL DEL MAGAP – LA MANÁ.



FICHA DE ENTREVISTA

Proyecto: “Análisis socioeconómico de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal La Maná, a los productores de cacao periodo 2011-2013”.

Entrevistador: Silvana Giler Quiroz

Entrevistado: Ing. Pablo Páez (Jefe MAGAP - La Maná)

Fecha de entrevista: 20/09/2013

Lugar de la entrevista: Oficina

1. **Que tipos de productos agrícolas son los que más se cultivan en la zona?**
2. **Existe un registro del número de hectáreas destinadas a la producción de cacao?**
3. **Existe un registro del número de productores de cacao en la zona?**
4. **Se cuenta con una base de datos que contenga la situación social de los agricultores de la zona dedicados al cultivo de cacao?**
5. **El MAGAP La Maná brinda asesoría técnica asistencial a los productores de cacao?**
6. **Qué tipo de cacao es el que más se siembra en la zona?**
7. **Cuál es el rendimiento de la producción de cacao por hectárea?**
8. **Cuál es el precio referencial de venta del cacao?**
9. **En qué sectores del cantón La Maná generalmente se da este tipo de cultivo?**

Nº 8.

FOTOGRAFÍAS EN FINCAS CACAOTERAS



Nº 9.

FOTOGRAFÍAS EN VIVIENDAS DE PRODUCTORES DE CACAO.

