DIVISIÓN DE POSTGRADO

"BANECUADOR Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO LOCAL EN EL CANTÓN CAMILO PONCE ENRÍQUEZ"

TEORÍA Y DESARROLLO ECONÓMICO

PROYECTO DE DESARROLLO

MAESTRÍA EN ECONOMÍA MENCIÓN EN DESARROLLO ECONÓMICO Y POLÍTICAS PÚBLICAS

MAGISTER EN ECONOMÍA MENCIÓN EN DESARROLLO ECONÓMICO Y POLÍTICAS PÚBLICAS

ALFONSO IVÁN FUENTES DÍAZ

MGTR. GUILLERMO GRANJA CAÑIZARES

SAMBORONDON - ECUADOR

2019

Dedicatoria

El presente trabajo lo dedico a Dios,
por darme fuerza y perseverancia.
A mis padres, Iván y Juanita, por
creer en mí.
A mi novia Gissella, por la paciencia
en los días de ausencia.
A mis familiares y amigos

Con cariño,
Iván Fuentes Díaz

Agradecimientos

El presente trabajo le agradezco a Dios por ayudarme en los momentos difíciles y poder convertirlos en momentos felices.

A mis padres, Juanita que ya no está presente e Iván por darme buena educación y enseñarme que con esfuerzo todo es posible.

A mi novia Gissella por estar en los momentos que más la necesitaba y que ha sabido esperar los días de viajes por tema de estudios y por el aliento que me daba de seguir adelante y por toda la ayuda brindada.

A mis familiares y amigos por ayudarnos mutuamente.

A la Universidad Ecotec, por la oportunidad brindada, a los docentes, administrativo y a mi tutor que siempre estuvo cuando necesite realizarle alguna consultar.

Con fraterno agradecimiento,

Iván Fuentes Díaz

Universidad Ecotec

DIVISIÓN DE POSTGRADO

CERTIFICACION DE REVISION FINAL

QUE EL PRESENTE PROYECTO DE DESARROLLO TITULADO:

BANECUADOR Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO LOCAL EN EL CANTÓN CAMILO PONCE ENRÍQUEZ

, FUE REVISADO, SIENDO SU CONTENIDO ORIGINAL EN SU TOTALIDAD, ASÍ COMO EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS QUE SE DICTAN EN LA GUÍA DE ELABORACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN, POR LO QUE SE AUTORIZA A: ALFONSO IVÁN FUENTES DÍAZ, QUE PROCEDA A SU PRESENTACION.

Samborondón, 30 de septiembre de 2019

Samborondón, 30-09-2019

Mgs. Guillermo Granja Cañizares

TUTOR

DIVISIÓN DE POSGRADO
PROCESO DE TITULACIÓN
CERTIFICADO DEL PORCENTAJE DE COINCIDENCIAS

Habiendo sido nombrado Guillermo Granja Cañizares, tutor del trabajo de titulación' BANECUADOR Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO LOCAL DEL CANTÓN CAMILO PONDE ENRÍQUEZ elaborado por ALFONSO IVÁN FUENTES DÍAZ, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de MAGISTER EN ECONOMÍA CON MENCIÓN EN DESARROLLO ECONÓMICO Y POLÍTICAS PÚBLICAS.

Se informa que el mismo ha resultado tener un porcentaje de coincidencias 1% mismo que se puede verificar en el siguiente link: https://secure.urkund.com/old/view/54710215-548412-436037#q1bKLVayijbQMYzVUSrOTM/LTMtMTsxLTlWyMtAzMDA2tzQyNLYwNTAxtbA0tzQ1rgUA Adicional se adjunta print de pantalla de dicho resultado.

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document:	urkund proyecto desarrollo banecuador 30 Septiembre.docx (D56261689)
Submitted:	9/30/2019 5:53:00 PM
Submitted By:	ggranja@ecotec.edu.ec
Significance:	1 %

Sources included in the report:

1.-ANALISIS DEL CREDITO PUBLICO OTORGADO POR BANECUADOR A LOS AGRICULTORES ARROCEROS DEL CANTON VINCES PERIODO 2014-2018 HERRERA RIVAS GABRIELA - ITURRALDE MORAES JENIFFER.docx (D54788156)
116b9009-e066-4ce3-913b-59f8938f2b80

Instances where selected sources appear:

2

Guillermo Granja Cañizares, MAE
PROFESOR TUTOR

Resumen

El presente estudio se centra en BanEcuador y su incidencia en el desarrollo local en el cantón Camilo Ponce Enríquez, el otorgamiento de créditos y cómo influyen estos créditos en los sectores productivos del cantón siendo el objetivo general: valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez.

La investigación es de carácter descriptiva, cuyo fin será, recopilar información y datos relevantes del tema de investigación, la variable dependiente es el cantón Camilo Ponce Enríquez y la variable independiente es BanEcuador. Los indicadores de medición en la variable dependiente se utilizaron indicadores sociales, sectores productivos, el VAB cantonal y en la variable independiente, tipos de créditos, el monto, los plazos, tasas de interés y sucursales.

Los principales resultados fueron que el VAB cantonal es el octavo de 15 cantones y que hay una abismal diferencia con la capital de la Provincia. En los sectores productivos, el sector primario aporta con el 69,08% y sus principales actividades son: agrícolas, pecuarias y mineras. Asimismo, en cuanto a la importancia de otorgar créditos necesarios que vayan a servir a los sectores productivos estos deben ser fácil acceso, exigir las garantías indispensables, además los requisitos deben ser ajustados para las personas que viven en las partes rurales del cantón y los sectores vulnerables.

Palabras claves: BanEcuador, desarrollo local, Camilo Ponce Enríquez, crédito

Abstract

The present study focuses on BanEcuador and its impact on local development in the Camilo Ponce Enríquez city, the granting of credits and how these credits influence the productive sectors of the canton being the general objective: to assess the efficiency of the credits granted by BanEcuador to the productive sectors in the local development of the Camilo Ponce Enriquez city.

The research is descriptive, whose purpose will be to collect relevant information and data on the research topic, the dependent variable is the Camilo Ponce Enriquez city and the independent variable is BanEcuador. The indicators of measurement in the dependent variable were used social indicators, productive sectors, the VAB cities and in the independent variable, types of credits, the amount, the terms, interest rates and branches.

The main results were that the cantonal VAB is the eighth of 15 cantons and that there is an abysmal difference with the capital of the Province. In the productive sectors, the primary sector contributes with 69.08% and its main activities are: agricultural, livestock and mining. Likewise, regarding the importance of granting necessary credits that will serve the productive sectors, these must be easy to access, demand the essential guarantees, and the requirements must be adjusted for people living in the rural parts of the canton and the sectors vulnerable.

Keywords: BanEcuador, local development, Camilo Ponce Enríquez, credit

Índice de contenido

Índice de contenido VIII
Índice de tablas X
Índice de figuras XI
Introducción 1
Capítulo 1. Marco teórico 7
Políticas Públicas 7
Teorías de las Finanzas 9
Crédito 13
Banca 14
Teorías de Administración 15
Teorías Económicas 18
Desarrollo local 24
Economía agrícola 25
Posición del autor 26
Tipo de investigación 28
Enfoque de investigación 28
Método de investigación 28
Técnicas de Investigación 29
Instrumentos de Medición 30
Variables de investigación: 30
Capítulo 3. Análisis de resultados 32
Variable Dependiente: Cantón Camilo Ponce Enríquez 32
Indicadores socioeconómicos 32
Sectores productivos 34
VAB cantonal 36

Variable Independiente BanEcuador.....38

Tipos de crédito 38

Tasa de Interés.....40

Plazo de los créditos 41

Monto de créditos.....42

Sucursales 42

Capítulo 4. Marco propositivo o propuesta 44

Objetivo de la propuesta.....44

Conclusiones 49

Recomendaciones.....51

Referencias bibliográficas 52

Anexos 56

Índice de tablas

Tabla 1: Clasificación de las finanzas.....9
Tabla 2: Cuadro de operacionalización de las variables de investigación.....31
Tabla 3: Distribución de la población por categoría ocupacional 33
Tabla 4: Sectores productivos.....35
Tabla 5: Valor Agregado Bruto por cantón por cantones de la provincia del Azuay.....37
Tabla 6: Valor Agregado Bruto del cantón Camilo Ponce Enríquez.....37
Tabla 7: Plazo y tipo de crédito 42
Tabla 8: Monto y tipo de crédito 43
Tabla 9: Sucursales de BanEcuador.....43
Tabla 10: Identificación del problema 44

Índice de figuras

Figura 1 Valor Agregado Bruto del cantón Camilo Ponce Enríquez 38
Figura 2 Tasas de interés activa 41
Figura 3 Tasas de interés pasiva.....41

Introducción

El cantón Camilo Ponce Enríquez tiene una extensión de 639 Km2, se localiza al Sur Occidente de la Provincia del Azuay, a 50 minutos de Machala, Provincia de El Oro. Limita al Norte con los cantones Naranjal y Cuenca, al Sur con el cantón el Guabo de la Provincia de El Oro, al Este los cantones Cuenca, Santa Isabel y Pucará; y, al Oeste las parroquias de Tenguel (Guayaquil) y Balao.

Haciendo referencia a las actividades económicas de la población, es decir, a la población económicamente activa, se tiene el siguiente desglose: El sector primario alcanza el más alto porcentaje de productividad con un 69,08%, esto se debe a que la economía del cantón se basa principalmente en las actividades agrícolas, pecuarias y mineras. Luego tenemos al sector terciario en segundo lugar con el 25,14% que corresponde a los servicios, tanto profesionales como no profesionales; finalmente tenemos al sector secundario que ocupa el 5,78% porque dentro del cantón son escasas las empresas que se dedican al proceso de materias primas (industrialización).

En relación a Ecuador está divido por zonas administrativas de planificación, la zona 6 austro en que se circunscribe nuestro estudio, se localiza las provincias de Azuay, Cañar y Morona Santiago.

En cuanto a la estructura productiva de la Zona 6, de acuerdo a la clasificación, predomina el sector terciario o de servicios, que concentra el 78% de las actividades económicas, seguido del sector secundario con el 15% y el primario con el 7%.

Cabe destacar que las cuentas de la zona 6, el 65% de actividades económicas se concentra en Cuenca, que cuenta con varias unidades productivas y dispone de una alta cobertura de prestación de servicios. En segundo lugar, están los cantones Azogues y La Troncal con el 6%

su aporte se debe a las actividades de alojamiento, construcción, alimentación y salud, en el primer caso y por sus actividades agropecuarias como la producción de cacao, banano, caña de azúcar y café para la industria azucarera en el caso de La Troncal. El tercer lugar le corresponde a Morona con el 3%, el cuarto a Sevilla de Oro con el 3%. En quinto lugar están nueve cantones que generan entre el 1 y 2% de la riqueza zonal, mientras que los 20 cantones restantes generan menos del 1% del Valor Agregado Bruto zonal.

En el caso de la Zona 6, la producción agropecuaria es básicamente para el autoabastecimiento que permitiría promover la soberanía alimentaria. Las actividades agropecuarias representan aproximadamente el 9% del VAB de la zona y ocupa al 36% de la PEA.

En la provincia del Azuay, los cultivos de mayor generación de riqueza son las flores, seguido de los cereales (maíz, fréjol) y otros cultivos. En Cañar, el principal cultivo es la caña de azúcar, seguido de los cereales (fréjol, maíz y cebada) y cuenta con una importante producción de lácteos. En Morona Santiago, la principal actividad es la ganadería de doble propósito; los productos agrícolas más importantes son la yuca, el plátano, frutas y flores tropicales.

Con respecto a la creación de BanEcuador fue el 13 de mayo de 2015, con decreto ejecutivo, se lo presentó como un banco público, articulado a la institucionalidad y a los objetivos nacionales; con un enfoque inclusivo, créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos.

El 11 de marzo de 2016, el Gobierno Central emite un nuevo Decreto Ejecutivo, que establecía la forma y plazo en que el BNF transferiría los activos, pasivos y patrimonio a

BanEcuador. En cumplimiento de ese compromiso, el viernes 6 de mayo de 2016, el BNF hizo una pausa en su atención, y realizó los ajustes finales.

El 9 de mayo de 2016, BanEcuador, con su enfoque de desarrollo integral, comenzó a atender en las oficinas del ex Banco Nacional de Fomento.

En cuanto al cantón Camilo Ponce Enríquez tiene amplio territorio con múltiples riquezas y con un clima muy diverso, pero que lamentablemente no ha tenido un desarrollo apropiado.

Otro punto es que la banca pública tiene que hacer de motor productivo de la economía de un cantón y evaluar si los sectores económicos que se dan créditos son los necesarios y los correctos. Es de gran importancia destinar recursos a los sectores más sensibles para que no haya el riesgo de una crisis o un empeoramiento de este sector.

Es pertinente investigar este tema debido al poco crecimiento económico nacional de este año, que de igual forma afecta al cantón Camilo Ponce Enríquez.

¿Cómo BanEcuador mediante créditos a los sectores productivos ha contribuido al desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez?

¿A los sectores que BanEcuador ha asistido son los necesarios o faltan más por cubrir?

¿Se ha asistido a los sectores más vulnerables del aparato productivo del cantón?

¿Se ha entregado de forma oportuna los créditos en BanEcuador?

¿El monto anual presupuestado para BanEcuador para el cantón Camilo Ponce Enríquez es suficiente para la Demanda existente?

De acuerdo a los datos revisados en párrafos precedentes el **problema de investigación** se plantea de la siguiente manera:

¿De qué manera la ausencia de créditos productivos por parte de BanEcuador ha afectado el desarrollo local de Camilo Ponce Enríquez?

Basado en lo anterior la **idea a defender** es la siguiente:

¿Cuáles son los factores que incide para que los sectores productivos no accedan a los créditos de BanEcuador y por tanto no se promueva el desarrollo local en el cantón Camilo Ponce Enríquez?

En este contexto, **el objetivo general** de esta investigación es valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez.

Ahora bien, los objetivos específicos de la investigación son los siguientes:

El primer **objetivo específico** es analizar los aspectos teóricos relacionados con el otorgamiento de los créditos productivos para el desarrollo local.

El siguiente **objetivo específico** es diagnosticar la situación actual de BanEcuador en el otorgamiento de créditos a los sectores productivos del cantón Camilo Ponce Enríquez.

Y el último **objetivo específico** es efectuar una propuesta para mejorar el otorgamiento de créditos para el desarrollo de los sectores productivos en el cantón Camilo Ponce Enríquez.

En el área rural reside el 40% de la población ecuatoriana, de ellos el 67% conforman hogares de productores agropecuarios que viven las propias unidades de producción agropecuarias.

El 25% de la población ecuatoriana está vinculada a la actividad agropecuaria y el 62% de la población rural ocupada se dedica como actividad económica a la agricultura.

Las exportaciones de productos agropecuarios han equilibrado la balanza comercial del país, desde hace más de cuatro décadas. Las cuatro regiones naturales del Ecuador, ofrece diversos climas y microclimas propicios para los cultivos y la ganadería.

En la provincia del Azuay los cultivos permanentes de mayor producción son la caña de azúcar para otros usos (no para la obtención de azúcar sino para otros derivados) con una producción anual de 15163 Tm. Y el cacao con una producción anual de 2310 Tm. Con respecto a los cultivos transitorios la papa es de mayor producción con una producción anual de 6874 Tm y el maíz seco con una producción de 6114 Tm.

La producción de caña de azúcar para otros usos representa en Azuay el 4,82% de la producción nacional de este producto; mientras que la producción anual de papa representa el 1,82% del total de la producción nacional.

En cuanto a la producción pecuaria está conformada por: cabezas de ganado vacuno 323753, porcino 47573, ovino 66188, asnal 934, caballar 21712, mular 2852 y caprino 2413. En la provincia del Azuay lidera el ganado vacuno, existiendo el 7,73% de la producción nacional.

La revisión teórica va a incluir aspectos relacionados a la teoría de las finanzas debido a que el financiamiento es importante para el desarrollo de los sectores productivos.

Dentro de las teorías económicas se analizará los aspectos relacionados al desarrollo local, así como a la economía agrícola.

Desde el punto de vista de la Administración esta se enfocará en el sector agrícola específicamente en los productos primarios.

Esta investigación contribuye al desarrollo de nuevas líneas de investigación en referente al desarrollo local además de actualizar la información sobre el cantón Camilo Ponce Enríquez.

Esta investigación tiene un enfoque mixto, métodos cuantitativos y cualitativos, el tipo de investigación es descriptivo y el método de investigación es analítico sintético y deductivo-inductivo.

Las técnicas de investigación son revisión documental y revisión bibliográfica.

Los instrumentos de medición de esta investigación son grupo focal, entrevistas y serie de datos. La variable dependiente es el cantón Camilo Ponce Enríquez y la variable independiente es BanEcuador. Los indicadores de la variable dependiente son: indicadores socioeconómicos, sectores productivos y Vab cantonal. Los indicadores de la variable independiente son: tipo de créditos, tasa de interés, plazo de los créditos, monto de créditos y sucursales.

Siendo Camilo Ponce Enríquez un cantón con una extensión territorial de 639 km2, y con altitud que va desde los 50 msnm a los 3500 msnm, habiendo varios pisos ecológicos donde se evidencia tres tipos de climas, siendo propicios en los dos más bajo para la agricultura como existen sembríos de cacao, frutos cítricos, etc. y en clima más alto la actividad ganadera. Pero habiendo tantas riquezas naturales, más del 50% de la población vive en pobreza especialmente en las zonas rurales.

En Camilo Ponce Enríquez no se ha realizado ningún estudio de como la Banca Pública con la otorgación de créditos ayuda al desarrollo de la economía local, la presente investigación tiene ese grado de innovación por los componentes ya antes mencionados.

Se va a realizar una evaluación y buscar soluciones que permita que la Banca Pública en el caso de estudio BanEcuador mejore y optimice los créditos otorgados a los sectores productivos del cantón.

Capítulo 1. Marco Teórico

Capítulo 1. Marco teórico

Políticas Públicas

Las políticas públicas se empezarán conceptualizando de la siguiente manera:

El objetivo principal de las políticas públicas es expresar la utilidad del poder público para canalizar recursos en procura de satisfacer las necesidades de los ciudadanos. Es un proceso colectivo para solucionar los conflictos generados por la construcción social y la administración de bienes comunes. (Torres-Melo y Santander, 2014).

Para Boneti las políticas públicas las definió así:

> Se entiende por políticas públicas el resultado de la dinámica del juego de fuerzas que se establece en el ámbito de las relaciones de poder, relaciones esas constituidas por los grupos económicos y políticos, clases sociales y demás organizaciones de la sociedad civil. Tales relaciones establecen un conjunto de acciones atribuidas a la institución estatal, que provocan la dirección de los rumbos de acciones de intervención administrativa del Estado en la realidad social y de inversiones. (Boneti, 2017).

El siguiente autor en cambio describe las políticas públicas de la siguiente forma:

> Las Políticas públicas son el curso o línea de acción definido para alcanzar una meta, que se expresa en objetivos, directrices, lineamientos, estrategias, transformación de un problema de interés público y acciones sobre un tema. Explicitan la voluntad política traducida en decisiones y apoyo en recursos humanos, tecnológicos, técnicos y financieros y se sustenta en los acuerdos, mandatos y compromisos nacionales e internacionales. (MIDEPLAN, 2016).

La siguiente explicación es cuando se aplica las políticas públicas, Nateras empezará conceptualizando de la siguiente forma:

> La política pública se aplica cuando ante el problema específico, se desarrolla una estrategia o programa de acción para solucionarlo, a través de ciertos mecanismos y apoyos, como gestión pública, directa, semidirecta o indirecta. Una política pública no siempre trae resultados prósperos, pues depende de que tan activa o pasiva sea. (Nateras, 2015).

Para Molina, se aplica las políticas públicas cuando:

> El Estado procura adelantar su acción gubernamental como un proceso de unión de voluntades y saberes, con el fin de lograr el desarrollo mediante construcciones colectivas, dada la existencia de asuntos que no solo son de interés para las entidades públicas, sino para la sociedad en general. Así, las políticas públicas son instrumentos útiles para conseguir el desarrollo y se sustentan en el diálogo y la participación de la sociedad. Finalmente, procuran cumplir objetivos y metas para resguardar valores de la sociedad. (Molina, 2016).

Finalmente, Olavarría menciona cuando se aplica las políticas públicas.

> Las políticas públicas se aplican con el origen de un problema público que se encontraría en demandas aisladas, necesidades de los habitantes o un cierto problema que crece y que es articulado, conciliado y etiquetado por las estructuras políticas y transformadas en demanda hacia el sistema político. Este reconoce y se hace cargo de la demanda, interviene e implementa una determinada solución. Esta solución es la política pública específica que afronta el problema con la finalidad de resolverlo. (Olavarría, 2017).

Teorías de las Finanzas

En las teorías de las finanzas se empezará definiendo que es finanzas.

> Finanzas es el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de la banca, de los negocios, de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional. Finanzas se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. (García, 2014).

Para otro autor conceptualiza Finanzas de la siguiente manera:

> Podemos decir que finanzas es la ciencia y el arte de administrar el dinero. El ser humano está rodeado por conceptos financieros, el empresario, el agricultor, el padre de familia, todos piensan en términos de rentabilidad, precios, costos y negocios. Cada persona tiene su política de consumo, crédito, inversiones y ahorro. (Puga, 2017).

Para Boudreaux en cambio define las finanzas de la siguiente forma:

Las finanzas se ocupan de los aspectos económicos relacionados con la asignación de recursos en el tiempo. (Boudreaux, 2015).

Las finanzas dependiendo de la actividad y las esferas sociales en la que se toma decisiones, se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales como se representa en la siguiente tabla donde se muestra su clasificación.

Tabla 1: Clasificación de las finanzas

Clasificación	**Participantes**
Finanzas Públicas	Gobierno
Finanzas Corporativas	Empresas
Finanzas Personales	Individuos

Adaptado de (García, 2014).

Las finanzas públicas, por lo general los Gobiernos gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados.

Las finanzas corporativas, es cuando las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio o que pretenden desarrollar un proyecto de expansión.

Las finanzas personales, es cuando las personas no tienen recursos para financiar y requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles o sus gastos diarios. Se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas.

Continuamos con el estudio de las teorías de las finanzas, terminado el siglo xx, las finanzas se ocupaban básicamente de los instrumentos financieros con énfasis en el mercado de capitales. En 1990 se producen importantes agrupaciones empresariales que llevaron al mercado grandes emisiones de títulos tanto de renta fija como de renta variable.

Sin duda, el desarrollo económico característico de esta época, como ejemplo Estados Unidos precisaba de fuentes de financiación, y era preciso construir unas finanzas al servicio de las empresas y del conjunto del sistema económico.

En el año 1920 la obra de Dewing añadiría importantes cambios a las finanzas, las cinco obras fueron redactadas acerca de, acciones y bonos; promoción de empresas; administración de los ingresos; expansión; y fracaso y reorganización. Esta teoría es la que se conoce como enfoque tradicional de las finanzas. Otro clásico es la obra de Gerstenberg en el año 1924 que

se dedica a estudiar cómo conseguir fondos para los negocios, cómo usarlos y cómo distribuir los beneficios, sin olvidar los problemas que aparecen cuando las empresas tienen pérdidas.

Continuando con la evolución de las finanzas un trabajo transcendental es de Fisher que desarrollo el tema del interés abrió el camino para solucionar el problema de la inversión. Su modelo es hoy frecuentemente recogido en los libros de teoría financiera, y sirvió para justificar y generalizar la utilización del Valor Actualizado Neto.

También un aporte importante realizó John M. Keynes, que, en su Teoría General se ocupa de la valoración de los activos bursátiles, mostrando su poca confianza en el valor intrínseco.

En el año 1938, Williams formuló el principio de conservación del valor de la inversión, manifestó que el valor de una empresa en su conjunto es el valor actual de la corriente de renta que va a producir; al dividir esa corriente entre los diferentes tipos de pasivo, el valor del conjunto no se altera, sea cual sea esa división.

En el año 1944, Schneider publica el primer tratado sistemático sobre inversión y en 1951 también público cálculo de la economicidad, Schneider reconoce la importancia de la teoría de la inversión y su aplicabilidad a la empresa y expone el criterio del valor capital Valor Actual Neto (VAN) y el tipo de interés interno Tasa de Rentabilidad Interna (TRI).

A comienzos de los 50, se encuentra la obra de Friederich, Vera Lutz; y Joel Dean, ambas publicaciones nos presentan un tratado de la problemática de la inversión. También en 1950 Arrow-Debreu plantean la teoría de la preferencia del Estado.

La teoría de cartera, de Markowitz en el año 1952, que nos explicó cómo seleccionar una cartera de activos en bolsa, lo que indudablemente tiene aplicaciones a la selección de inversiones en ambiente de riesgo que se han de plantear las empresas.

En el año 1958 el Teorema de la Separación de Tobin, podemos estudiar la cartera óptima para el conjunto de los inversores en bolsa.

En el año 1959, Roberts su trabajo que se enfocó en que los cambios de las cotizaciones son aleatorios.

En 1961 Sharpe y Linther desarrollan el modelo de valoración de activos de capital (CAPM), de acuerdo a este modelo los activos deben rendir en función de su riesgo sistemático.

En el año 1963 Modigliani y Miller abordaron el problema de la estructura financiera, exponiendo que, en mercados perfectos, el valor de una empresa es independiente de su estructura financiera y que el impuesto en las sociedades y el endeudamiento son temas muy importantes.

En el año en 1972 Black, Jensen y Scholes y en 1973 Fama y MacBeth; realizaron estudios de predicciones del CAPM de la eficiencia de los mercados que soportaban los intentos de falsación y que el CAPM se mostraba como un modelo robusto.

Siguiendo con las teorías de las finanzas, en el año 1976 Ross en su modelo APT, que propone algunas medidas de riesgo sistemático.

En las finanzas actuales, en los años ochenta y noventa son heredadas de las aportaciones anteriores. En el año 1993 Handa, Kothari y Wasley, realizan test multivariantes para contrastar el CAMP.

> En 1993 Nicholes realiza un análisis a la situación financiera, el objetivo es la generación de valor para el accionista.
>
> En este mismo año Granger, considera que los cambios en los precios de los valores son muy difíciles, quizá imposibles, de predecir.

> En el año 1994 Blume. Easley y O'Hará, analizó la importancia del volumen en el análisis técnico, cuando la información no se refleja en los precios de manera inmediata.
>
> El estudio realizado por Blasco de las Heras y Santamaría en el mismo año, sobre las rentabilidades diarias del Índice General de la Bolsa de Madrid, estableciendo índices sectoriales y títulos individuales.
>
> Y el último aporte es de Malkiel en el año 1995, llegó a la conclusión que los fondos no baten al mercado, incluso antes de gastos y que siguen siendo válidos los fondos de gestión pasiva y que pueden seguir manteniéndose. (Gómez, 2015).

Crédito

El crédito se empezará definiendo de la siguiente forma:

El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere. (A. Morales, 2014; J. Morales, 2014).

Flores en cambio define al crédito así:

> En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses. (Flores, 2014).

Barrientos conceptualiza el crédito de la siguiente manera:

> El crédito es una forma de financiamiento utilizado por las personas naturales y las empresas, a través del cual se obtiene una cantidad determinada de dinero con el compromiso de devolverlo en un plazo y de forma establecidas. Normalmente usamos un crédito, para poner un negocio, incrementar mercadería, pagar una deuda, para comprar algo personal, etc. Los créditos más comunes son: empresa, vivienda y consumo; los plazos son: corto, mediano y largo plazo. (Barrientos, 2016).

Banca

La banca se empezará conceptualizando de la siguiente forma:

La banca es la institución que permite el desarrollo de todas aquellas transacciones entre personas, empresas y organizaciones que impliquen el uso de dinero; se clasifica en banca pública y banca privada. Estas instituciones reciben depósitos en dinero, otorgan créditos y prestan otros servicios. (Sánchez, 2017).

Para otro autor define la banca de la siguiente manera:

La Banca es una empresa que a través de varios productos captan el dinero del público (ahorradores e inversionistas) y lo colocan, a las personas o empresas que lo necesitan y que cumplen con los requisitos para ser sujetos de crédito. (Valle, 2014).

Dueñas en cambio define la banca así:

> La primera función de la banca es recibir los excedentes de liquidez de las unidades superavitarias para transferirlos a las unidades deficitarias. El flujo de recursos de las unidades superavitarias hacia las instituciones financieras se ve compensado con el reconocimiento de un rendimiento (intereses). De igual forma, el flujo de recursos desde las instituciones financieras hacia las unidades deficitarias tiene un precio (pago de intereses). La banca ofrece productos entre los principales son: Cuentas de ahorros,

cuenta corriente, depósitos a plazo fijo y créditos y los principales servicios que ofrecen la banca son los siguientes: Tarjeta de débito, tarjeta de créditos, transferencias y remesas. (Dueñas, 2018).

Teorías de Administración

En las teorías de la administración, empezaremos estudiado la epistemología de la administración.

> La administración inicia cuando se unen esfuerzos coordinados con un objetivo específico. Los principales aportes de la administración desde el inicio de la historia fueron: año 5000 a.C. en Sumerios establecieron registros escritos para uso comercial y gubernamental; en los años 4000-2000 a.C. los Egipcios practicaban inventarios y llevaban diarios de ventas e impuestos desarrollaron una elaborada burocracia para la agricultura y la construcción a gran escala; emplearon administradores de tiempo completo y usaban proyecciones y planeación; en los años 4000 a.C. Hebreos aplicaron el principio de excepción y la planeación a largo plazo y el tramo de control; en los años 2000-1700 a.C. Babilonios fortificaron leyes para la conducción de los negocios, incluyeron estándares, salarios y obligaciones de los contratistas; año 500 a.C. Chinos establecieron la constitución Chow y Confucio sentó las bases para un buen gobierno. (Sánchez, 2014).

Para otro autor la epistemología como objeto de administración la define así:

> Se considera que el objeto general de la administración es la organización, sin embargo, es necesario concretarlo más, en vista de que en la organización concurren otras disciplinas como, por ejemplo, la economía, la sociología y la psicología, entre otras. Se puede precisar como los procesos de conducción de la gente hacia el logro de

resultados en la organización. En este ámbito alguien debe realizar la conducción de los recursos, en especial el talento humano, tarea que corresponde al cuerpo de dirección. Los puntos más importantes son: Establecer el planteamiento teleológico, establecer las metas, los objetivos y la visión; diseñar la estructura organizacional; Aplicar el liderazgo; Formular el modelo de negocio. (Mendoza, 2018).

Marín le da otro enfoque a la epistemología de la administración.

> La producción de conocimiento en administración ha respondido a cuatro campos de estudio, que han dado lugar a igual cantidad de objetos analizables:
>
> Expone que en la administración las generalizaciones y leyes son escasas, lo que induce a que en algunas ocasiones los gerentes tomen decisiones con base en su intuición y la experiencia pasada. La teoría organizacional, que a través de aproximaciones mecanicistas y normativas, se ha ocupado de estudiar lo funcional-estructural, es decir el institucionalismo; la teoría administrativa, se ha interesado por el sujeto en su interacción organizacional; las teorías de gestión, cuyo interés ha sido la acción gerencial; las teorías emergentes, que partiendo de aproximaciones sistémicas y complejas, como teoría de sistemas, teorías de control externo, teoría contingencial, complejidad. (Marín, 2014).

Seguido se continuará con el estudio de los conceptos de la administración.

> La administración es un área del conocimiento joven, se empezó a sistematizar desde hace 110 años. La administración es el resultado histórico acumulado de la contribución de científicos en múltiples disciplinas.
>
> Como administración se comprende a un conjunto de conocimientos ordenados y sistematizados para explicar la actuación y comportamiento de las organizaciones

> (agrupaciones humanas deliberadamente construidas o reconstruidas para lograr fines específicos). (Torres, 2014).

Para otro autor la administración la conceptualiza de la siguiente manera:

La administración es una práctica social que se esquematiza con el manejo de los recursos de una organización mediante los procesos administrativos de coordinación, planeación, dirección, organización y control. (Ramírez, 2015).

La mayor parte de nuestra vida pertenecemos a una organización, una universidad, un equipo deportivo, un grupo de música, grupo teatral, una empresa o una creencia religiosa.

> Algunas organizaciones como el Gobierno y las empresas transnacionales tienen una estructura muy formal; otras como un equipo de indor de la ciudadela tienen una estructura más informal. Todas las organizaciones sean formales o informales, grandes o pequeñas, tienen a un grupo de personas que buscan los beneficios de trabajar juntas con el fin de encontrar una meta en común. El elemento básico de toda organización es una meta, fin o propósito. La meta con el transcurrir del tiempo puede ser modificada, pero sin una meta la organización no tendría razón de ser. (Stoner, Freeman y Gilbert, 2016).

Las organizaciones son grandes o pequeñas, comerciales o sin fines de lucro, internacionales o nacionales, utilizan alguna o algunas combinaciones de recursos ya sean financieros, humanos, físicos y de transformación para llegar a sus metas. (Griffin, 2016).

La Administración puede ser de empresas públicas o privadas las principales características las detalla el siguiente autor.

La administración pública requiere más dotes de político, en cambio la administración privada requiere un perfil más de empresario. Los conceptos, teorías, principios, métodos,

prioridades y modelos de carácter general requieren de la adecuación pertinente, según sea el caso donde se esté utilizando por ejemplo las finanzas públicas dado su finalidad no es el lucro, busca como optimizar la captación de impuestos para disponer de recursos y canalizarlos a las prioridades que deben atender el bienestar social. En cambio, las finanzas privadas persiguen una rentabilidad y hacen lo necesario para alcanzarlo. (Torres, 2014).

El pensamiento administrativo tiene teorías y enfoques, como principales tenemos:

Teorías y enfoques de la fundamentación del pensamiento administrativo está compuesto por: teorías de las relaciones humanas, teorías estructurativa burocrática, teoría de sistemas, teoría neoclásica y teoría del comportamiento behavorista.

Teorías y enfoques de las nuevas tendencias del pensamiento administrativo, entre ellas tenemos: teoría del desarrollo organizacional, teoría contingencial, reingeniería, benhmarking, outsourcing, total quility management, six sigma, empoderamiento y just in time.

Teorías y enfoques del pensamiento administrativo de gestión global integral, entre ellas tenemos: knowledge, management gestión del conocimiento, cuadro de mandos integrales, grupos de interés y coaching. (Velásquez, 2016).

Teorías Económicas

En la teoría de economía se empezará definiendo que es economía.

Se conceptualiza como el estudio de los procesos de extracción, producción, intercambio, distribución y consumo de los bienes y servicios. Esta ciencia busca trazar un puente entre las necesidades humanas ilimitadas y los bienes que por definición son escasos. (Perossa, 2015).

Otro autor describe economía de la siguiente manera:

La economía es cómo la sociedad administra sus recursos que son escasos. En la mayoría de las sociedades los recursos no son asignados por un dictador, sino se distribuyen por medio de acciones conjuntas de hogares y empresas. (Mankiw, 2014).

McGraw en cambio define economía de la siguiente manera:

Economía es el estudio de cómo las sociedades utilizan recursos escasos para producir bienes valiosos y distribuirlos entre diferentes personas. (McGraw, 2014).

Las teorías de economía empezaremos con los principales aportes a lo largo del tiempo. Los aportes de los filósofos griegos fueron muy importantes para la economía.

Los griegos de los siglos V y VI hicieron una aproximación racional a la economía fundamentada en principios éticos y en teorías antropocéntricas. Los principales autores fueron Jenofonte, Platón y Aristóteles, todos discípulos de Sócrates. Como se podrá observar, los griegos discutieron ideas que hoy reconocemos como muy modernas; la misma palabra economía surge de los antiguos griegos y significaba hombre administrador, refiriéndose a los asuntos domésticos. Por esta razón nos parecerán muy familiares el cálculo hedonístico, el valor subjetivo, la utilidad marginal decreciente, la eficiencia, la asignación de recursos, la especialización y división del trabajo como la fuente de la eficiencia y productividad, la función reguladora y redistribuidora del Estado, la discusión sobre el aporte del individualismo y las funciones del dinero.

Las siguientes teorías fueron creadas por la escuela escolástica

Los escolásticos intentaron conciliar la doctrina de la Iglesia con la propiedad privada y el mercado, en gran medida amparados por el derecho romano que regulaba los contratos, legitimaba el comercio, el derecho a la propiedad privada hereditaria, al igual que el trato justo en los intercambios voluntarios. Al respecto tuvieron enfrentamientos con los franciscanos,

quienes siguiendo a Jesús y a los primeros cristianos protegían la propiedad colectiva y rechazaban la propiedad privada por considerarla ajena al ideal de renuncia y pobreza. Entre los autores más destacados tenemos a Alberto Magno y Santo Tomás de Aquino.

Las siguientes teorías fueron creadas por la escuela de Salamanca, que en si fueron un grupo de juristas españoles formados en la Universidad de Salamanca, su inquietud tenía un interés doctrinal; su punto de partida fue la explicación que sobre la usura hizo Santo Tomás de Aquino; dedujeron que la misma moneda tiene un valor que depende del contexto económico, hecho que justificaba los tipos de cambio en particular en los préstamos a interés. La mayoría aceptaba el cobro de intereses en condiciones legítimas desde el punto de vista católico.

Seguimos con el estudio de la escuela preclásica.

Los autores preclásicos hicieron sus aportes a la economía durante la época en que la construcción de los mercados nacionales en Europa.

Parte fundamental de esta escuela es el mercantilismo capitalista, que transformó no sólo la forma de producir y comerciar, sino que cambió la sociedad, las instituciones y el Estado, así como la manera en que éstas se insertan en un proceso de globalización comercial. Esta inserción exigió a gobernantes y pensadores a tener una mirada menos interesada en los feudos y más en el conjunto de un emergente Estado nación. La política de comercio internacional, principalmente, se orientó a generar excedentes de exportación acumulados en metales y piedras preciosas que, como dinero, garantizaban la capacidad de compra en un mercado cada vez más monetizado.

Los autores más relevantes fueron Jean Batiste Colbert, Thomas Mun, Willian Petty, Bernard Mandeville, Richard Cartillon y David Hume.

Luego aparece la escuela Fisiocracia, el origen de la denominación de esta escuela fue la importancia que le dieron a la tierra y a la agricultura, pues para ellos la tierra era el único factor que genera producto neto. Esta escuela puede considerarse como la primera en aplicar un razonamiento científico a la teoría económica, es decir da el gran paso para llegar a la economía clásica. Los principales precursores fueron el Marqués de Mirabeau, Pierre Mercier de la Reviere, Roberto Jacobo Turgot, Pedro Samuel Dupont y Francois Quesnay.

Las siguientes teorías son de la escuela clásica, se conoce como economía clásica al conjunto de ideas expuestas por autores ingleses en el período comprendido en 1776 fecha de la primera publicación clásica con La riqueza de las naciones de Smith hasta la publicación de Los principios de John Stwart Mill en 1848. A estos autores se les reconoce el haber dado inicio a la ciencia económica tal y como la conocemos hoy. Los clásicos son más conocidos porque fueron los principales propagandistas de la desregulación del comercio internacional con el argumento de que la división internacional del trabajo favorecería a todos por igual.

Los principales aspectos de la escuela clases son: 1) La propiedad privada, 2) competencia perfecta en todos los mercados (y por tanto rechazo a los monopolios), 3) equilibrio de pleno empleo gracias al ajuste automático de los precios flexibles, 4) la curva de oferta es vertical y determina el nivel equilibrio oferta-demanda, las: variaciones en la demanda y en los impuestos sólo causan variaciones en los precios. Por eso el Estado no debe intervenir, 5) el modelo explica en particular el comportamiento de largo plazo, en el que se ajustan todas las variables. 6) el nivel de producción está determinado por la oferta y la Ley de Say asegura equilibrio oferta y demanda, 7) el valor de los bienes producidos está definido por la cantidad de trabajo empleado para su producción.

Los principales autores son: Adam Smith, Jeremy Bentham, John Stuart Mill, Thomas Malthus y David Ricardo.

Las siguientes teorías fueron planteadas por los neoclásicos y los neoricardianos.

Los neoclásicos como punto de partida tomaron dos líneas de pensamiento, por un lado, la renta diferencial expuesta por Ricardo en niveles y capitales heterogéneos y la re-expresaron en un modelo de renta con cambios marginales decrecientes y rendimientos constantes a escala, con capitales y técnicas homogéneas; por otro lado, retomaron el hedonismo de Helvetius y Bentham abandonando la teoría del valor trabajo e introdujeron una teoría subjetiva del valor. Un adelanto adicional fue la exposición de un modelo de equilibrio general, aunque este implicó reconocer la necesidad de un agente exógeno que estableciera los precios de equilibrio mediante aproximaciones sucesivas. Todo esto constituyó lo que llamaron teoría económica pura. Los marginalistas dieron origen a tres reconocidas escuelas: la inglesa, la austriaca y la de Lausana, las cuales subsisten en la actualidad. Los principales autores fueron: Herman Heinrich Gossen, William Stanley Jevons, Leon Walras, Karl Menger y Alfred Marshall.

El trabajo de los neoricardianos significó una enérgica crítica a la función de producción neoclásica, crítica que obligó a los neoclásicos a realizar una profunda revisión para incorporar en sus modelos el capital heterogéneo o retomar y dar mayor consistencia al modelo de equilibrio general. Los neoricardianos asumieron tareas tales como resolver el problema de las transformaciones entre precios y salarios y el diseño de una unidad económica invariable. Los principales autores neoricardianos fueron: Piero Sraffa y Luigi Ludovico Pasinetti.

Las siguientes teorías son de la escuela de mercados imperfectos, Keynesianismo y economía del desarrollo, ya en el siglo XX, Sraffa, Chamberlin y Robinson, analizaron y

modelaron las imperfecciones del mercado; Keynes aprovechó la gran crisis de los años 30 para manifestar la inexistencia de mecanismos automáticos que corrigieran la recesión y argumentó que el hecho de que la característica monetaria de la economía y la incertidumbre impedían tales ajustes pues daban lugar a un déficit de demanda efectiva; además argumentó que era el Estado quien debía resolver tales conflictos. Autores poskeynesianos contribuyeron a enfrentar dos grandes temas pendientes, por un lado, la extensión de los fundamentos del análisis keynesiano a la microeconomía y por otro la teoría requerida para entender los problemas del subdesarrollo y sus alternativas.

Los autores principales de esta escuela fueron: Alexander Hamilton, Simón Bolívar, Friedrich List, Antoine Augustin Cournot, Piero Sraffa, Chamberlin, Robinson, John Maynard Keynes, Paul Davidson, Paolo Sylos Labini, Adrian Wood, Raúl Prebisch,
Kalecki, Kaldor y Anthony P. Thirlwall.

Las siguientes teorías fueron realizadas por la escuela Socialista.

> Diversos autores del socialismo se han propuesto promover el principio de igualdad, tanto en la teoría como en la práctica. La mayor parte de las propuestas involucran una reorganización social y política para asegurar que el poder político y la propiedad se distribuyan efectivamente entre todos. Los socialistas utópicos fueron influidos por Rousseau y su pensamiento se caracterizó por la importancia que le dieron a la naturaleza, sin que se opusieran a la industrialización; perseguían una sociedad caracterizada por la paz, la igualdad y la armonía, se proponían lograrla por medios pacíficos; llamaron la atención sobre las injusticias del sistema económico; todos ellos intentaron poner en práctica formas de remediar esas injusticias mediante diversas propuestas de desarrollo económico. Los autores más destacados fueron: Conde de

Saint-Simon, Charles Fourier, Robert Owen, Simón Bolívar, Carlos Marx. (Márquez y Silva, 2014).

Desarrollo local

El siguiente concepto es el desarrollo local, se lo comenzará describiendo de esta forma:

> El desarrollo local sitúa al ser humano como punto central y a los intereses colectivos, desarrollando en su esfera diaria las capacidades de los individuos. Es un enfoque y una práctica que persigue impulsar la auto-organización, el desarrollo endógeno y el bienestar social, para lo que requiere tanto de la participación colectiva como de la intervención individual. (Juárez, 2014).

Para otro autor conceptualiza el desarrollo local de la siguiente manera:

> El desarrollo económico de una localidad no es un área que un solo actor en un territorio pueda desarrollar en forma aislada de los demás actores; lo que si es cierto es que alguno tiene que facilitar las circunstancias para que se inicien y desarrollen los procesos; alguien que lidere y de alguna manera coordine las acciones iniciales; es decir alguien que tome la iniciativa. En esa dirección, los primeros elegibles, en países no federados, son los gobiernos locales. (Carvajal, 2017).

Di Pietro en cambio define el desarrollo local así:

> El desarrollo local restablece la relevancia del territorio en las políticas sociales, permite que emerjan de una manera más localizada, y más real, necesidades y aspiraciones; ayuda a superar la distancia entre los que elaboran políticas y los beneficiarios. Justamente una de las críticas más corrientes a las políticas sociales se refiere al carácter uniforme y universal que asumen al ser diseñadas desde el nivel central. Esta crítica puede neutralizarse si los actores locales participan en todo el

proceso de intervención social, desde el diagnóstico hasta la evaluación, capitalizando así su conocimiento de la realidad local. (Di Pietro, 2017).

Economía agrícola

El concepto de la economía agrícola, los autores lo comenzará describiendo de la siguiente manera:

> La economía agrícola, puede definirse como una ciencia social aplicada que estudia como la sociedad elige utilizar el conocimiento técnico y los recursos productivos escasos, como la tierra, el trabajo y el capital y la capacidad administrativa para producir alimentos y fibras y distribuirlos para el consumo de los miembros de la sociedad. De igual modo que la Economía, la Economía Agrícola procura descubrir las relaciones de causa y efecto y utiliza el método científico de la teoría económica para encontrar respuesta a los problemas de la agricultura. (Recompenza y Angarica, 2014).

Para Rosales, Apaza y Bonilla conceptualizan la economía agrícola de la siguiente manera:

> La ciencia que se encarga del estudio de las leyes económicas que garantizan la mejor asignación de bienes y recursos en la agricultura es la economía agrícola. Esta ciencia tiene como finalidad asignar recursos escasos a usos adecuados y eficientes de factores productivos para las actividades agrícolas, forestales, ganaderas y de pesca. La economía agrícola desarrolla actividades de regulación que tienen en cuenta las características de cada sector, como por ejemplo la incidencia del capital en la productividad, la evolución de la mano de obra y las técnicas aplicadas en el proceso y en el desarrollo tecnológico. (Rosales, Apaza y Bonilla, 2014).

Kuant en cambio define la economía agrícola así:

> La economía agrícola es una ciencia social aplicada al sector primario, con el propósito de identificar los problemas del sistema económico, la asignación de recursos escasos y plantear teorías y modelos para solucionar el funcionamiento socio económico que permitan a los tomadores de decisiones a mejorar el desarrollo local. (Kuant, 2017).

Posición del autor

Para el presente tema de estudio, la teoría de las finanzas es importante porque es la forma como se administra el dinero y dependiendo de su actividad puede partir desde finanzas personales, corporativas y públicas. En cuanto al estudio del crédito es relevante, es la forma como las personas y empresas obtienen dinero para financiar sus actividades y los plazos como ir cancelando el mismo. La banca va hacer fundamental para el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez, como entidad que capta dinero y lo coloca a las personas o empresas que lo necesita.

La administración por su parte sirve en el tema de investigación porque es una práctica social que esquematiza con el manejo de una organización ya sea comercial o bancaría, mediante los procesos administrativos de coordinación, planeación, dirección, organización y control.

Las teorías económicas muestran como la sociedad utilizan los recursos escasos para producir bienes valiosos y distribuirlos entre diferentes personas. El concepto de desarrollo local, el cual le da la importancia necesaria al territorio en las políticas sociales ya que ayuda a reducir la distancia entre Gads cantonales y beneficiarios (ciudadanía).

El contexto en el que se desarrolla la presente investigación tiene que ver mucho con la economía agrícola, la cual es la ciencia aplicada al sector primario, con el propósito de

identificar los problemas del sector, la asignación de recursos escasos y solucionar el funcionamiento socioeconómico.

También las políticas públicas juegan un papel muy importante en el cantón cuando se origina un problema o necesidades de la ciudadanía, El estado debe intervenir para dar solución con una política pública específica.

Capítulo 2. Marco Metodológico

Capítulo 2. Marco Metodológico

Partiendo de los aspectos teóricos del capítulo anterior, en este capítulo se explicará la metodología a utilizarse en la presente investigación.

Tipo de investigación

El tipo de investigación seleccionado es la descriptiva, cuyo fin será, recopilar información y datos relevantes del tema de investigación. La investigación descriptiva es la que busca especificar las propiedades, las particulares y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. (Hernández, 2014).

Enfoque de investigación

El enfoque de investigación para este trabajo es mixto, cualitativo y cuantitativo. El principal factor por el cual utilizar el enfoque mixto es la naturaleza compleja de la gran mayoría de los fenómenos o problemas de investigación abordados en las distintas ciencias. Estos problemas están constituidos por dos realidades, una objetiva y la otra subjetiva.

El enfoque cualitativo de investigación se basa más en una lógica y proceso inductivo explorar y describir, y luego generar perspectivas teóricas. El enfoque cuantitativo de investigación intenta confirmar y predecir los fenómenos investigados, buscando regularidades y relaciones causales entre elementos. Esto significa que la meta principal es la formulación y demostración de teorías.

Método de investigación

Los métodos de investigación son una herramienta importante para la búsqueda y el perfeccionamiento del conocimiento acerca de la realidad. Cada método tiene su forma particular de acercamiento al objeto de estudio. Los métodos de investigación que se utilizaran en esta investigación son: analítico-sintético y deductivo-inductivo.

El método Analítico-Sintético, se refiere a dos procesos intelectuales inversos que operan en unidad: el análisis y la síntesis. El análisis es un procedimiento lógico que posibilita descomponer mentalmente un todo en sus partes y cualidades, en sus múltiples relaciones, propiedades y componentes. Permite estudiar el comportamiento de cada parte. La síntesis es la operación inversa, que establece mentalmente la unión o combinación de las partes previamente analizadas y posibilita descubrir relaciones y características generales entre los elementos de la realidad. (Rodríguez y Pérez, 2017).

El método Deductivo-Inductivo, en el cual la inducción y la deducción se complementan mutuamente: mediante la inducción se establecen generalizaciones a partir de lo común en varios casos, luego a partir de esa generalización se deducen varias conclusiones lógicas, que mediante la inducción se traducen en generalizaciones enriquecidas, por lo que forman una unidad dialéctica. De esta manera, el empleo del método inductivo-deductivo tiene muchas potencialidades como método de construcción de conocimientos en un primer nivel, relacionado con regularidades externas del objeto de investigación.

Técnicas de Investigación

Para la efectiva recopilación de información del presente trabajo de investigación, las técnicas de investigación a utilizar son: revisión documental y revisión bibliográfica.

La revisión documental permite identificar las investigaciones elaboradas con anterioridad, las autorías y sus discusiones; delinear el objeto de estudio; construir premisas de partida; consolidar autores para elaborar una base teórica; hacer relaciones entre trabajos; observar las estéticas de los procedimientos; establecer semejanzas y diferencias entre los trabajos y las ideas del investigador; categorizar experiencias; diferenciar los elementos más abordados con sus esquemas observacionales; y precisar ámbitos no explorados. (Valencia, 2014).

La revisión bibliográfica tiene como objetivo una revisión de los aportes de los teóricos, esta información es obtenida de fuentes secundarias como: libros, artículos científicos, entre otros.

Instrumentos de Medición

Con base en el tipo, enfoque, método y técnicas de investigación adoptadas para el presente estudio los instrumentos de medición a utilizar son los siguientes: Grupo focal, entrevistas y series de datos. La entrevista a funcionario, experto y cliente verse en los Anexos 1, 2 y 3.

El grupo focal es el instrumento de medición que recopila información a través de la interacción de un grupo sobre un tópico determinado por el investigador. La entrevista es aquel instrumento de medición que permite establecer una reunión cuyo fin será conversar e intercambiar información entre dos o más personas sobre opiniones, expectativas, experiencias, preferencias, emociones y atribuciones acerca del objeto de estudio. Serie de datos, es un conjunto de resultados observados, registrados como números para su análisis.

Variables de investigación:

Las variables para la presente investigación son las siguientes: la variable dependiente es el Cantón Camilo Ponce Enríquez y la variable independiente es BanEcuador. A continuación, se muestra el cuadro de operacionalización donde se incluye los indicadores de variable.

Tabla 2: Cuadro de operacionalización de las variables de investigación

Tema de Investigación	Problema de Investigación	Objetivo General de la Investigación	Tipo de Investigación	Enfoque de investigación	Método de investigación	Técnicas de Investigación	Instrumentos de Medición	Variable de Investigación	Indicadores de Variable
BanEcuador y su incidencia en el desarrollo local en Cantón Camilo Ponce Enríquez.	¿De qué manera la ausencia de créditos productivos por parte de BanEcuador ha afectado el desarrollo local de Camilo Ponce Enríquez?	Valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón de Camilo Ponce Enríquez.	Descriptiva	Mixto	Analítico-Sintético Deductivo – Inductivo	-Revisión Documental -Revisión Bibliográfica	-Grupo Focal -Entrevistas -Series de Datos	Dependiente: Cantón Camilo Ponce Enríquez	-Indicadores Socioeconómicos -Sectores Productivos - VAB Cantón
							-Grupo Focal -Entrevistas -Series de Datos	Independiente: BANECUADOR	-Tipos de Crédito -Tasa de Interés -Plazo de los créditos -Monto de créditos -Sucursales

Información tomada de la presente investigación.

Capítulo 3. Análisis de resultados

Capítulo 3. Análisis de resultados

Variable Dependiente: Cantón Camilo Ponce Enríquez

Indicadores socioeconómicos

Un indicador socioeconómico es una medida, de preferencia estadística, relacionada al estado de una sociedad. Generalmente se busca que actúe a modo de resumen de un conjunto de parámetros o atributos de una sociedad. Es empleado en la investigación social y gestión de proyectos sociales. En el cantón Camilo Ponce Enríquez los principales indicadores socioeconómicos son los siguientes:

La Población en el último censo 2010 realizado por el INEC, nos indica que el cantón Camilo Ponce Enríquez consta de 21.998 habitantes, equivalente al 3,1% del total de población de la provincia del Azuay.

La Distribución Poblacional por área, indica que El 77,71% de los habitantes del cantón viven dentro del área rural, representando de esta forma la mayor parte de la población; mientras que un 22,29% pertenecen en al área urbana.

La distribución de población por sexo**,** está conformado por un 55,51% de hombres y un 44,49% de mujeres.

La Distribución de población por edad, indica El Cantón de Camilo Ponce Enríquez se caracteriza por tener una alta proporción de niños, adolescentes y jóvenes. Sumados los tres grupos (0 a 25 años) esta llega al 58% de la población total ponceña. Por otro lado, el grupo de edad de 26 a 65 años representa el 36% y un 6% a las personas de la tercera edad (65 años y más). El promedio de edad es de 26 años.

La Población Económicamente Activa PEA, nos indica que el 58,89%, se encuentra laborando de forma permanente o se considera que un individuo esté trabajando por lo menos

una hora en el día, y un 41,11% pertenece a la Población Económicamente Inactiva (PEI), que representa a las personas que no realizan ningún tipo de actividad económica (desempleados, estudiantes, jubilados, etc.).

La Distribución de la población ocupada según rama por actividad**,** indica que entre las actividades más importantes se destaca la explotación de minas y canteras con un porcentaje del 42,60%, Agricultura y Ganadería 30,20%, Comercio al por mayor y menor 4,20%, Construcción 3,70% y un 19,30% lo conforman actividad de: Alojamiento, Transporte y Almacenamiento, Industrias manufactureras, Enseñanzas, Actividad de los hogares y otros.

La Distribución de la población por categoría ocupacional**,** indica que los cargos que más se dedican es Empleado/a u obrero/a privado 32,25%; Jornalero/a con el 31,27%, Cuenta propia 22,16%; Empleado/a u obrero/a del Estado Gobierno, Municipio, Consejo Provincial, Juntas Parroquiales 4,10%; Se ignora 3,75%; Patrono/a 1,77%; Empleado doméstico 1,60%; Trabajador/a no remunerado 1,60% y Socio 1,5%. La Tabla 2 muestra la distribución por categoría ocupacional.

Tabla 3: Distribución de la población por categoría ocupacional

Categoría Ocupacional	**Número**	**Porcentaje**
Empleado u obrero privado	3219	32,25%
Jornalero	3122	31,27%
Cuenta propia	2212	22,16%
Empleado público	409	4,10%
Se ignora	376	3,75%
Patrono	177	1,77%
Empleado doméstico	160	1,60%
Trabajador no remunerado	160	1,60%
Socio	148	1,50%
Total	9983	100,00%

Información adaptada de la investigación.

Sectores productivos

Los sectores productivos son los grupos de la actividad económica de una región, dividido en varios sectores según el proceso comercial que se realice. Estos comprenden desde la extracción del recurso para la fabricación de un producto hasta la comercialización de este al consumidor final. Existen 3 sectores productivos estos son: primario, secundario y terciario.

Al sector primario, se considera a la población económicamente activa que se dedican a las actividades de extracción directa de materia prima de la naturaleza, dentro del área de estudio consta: la agricultura, ganadería, caza, y producción minera.

Al sector secundario, se considera a la población económicamente activa que se dedican aquellas actividades que tienen que ver con la transformación de alimentos y materia prima a través de los más variados procesos productivos, podemos incluir dentro de este sector a: las industrias mecánicas, la química, la textil, la producción de bienes de consumo, incluye también la construcción.

Al sector terciario, se considera a las personas económicamente activa que se dedican a todas las actividades que utilizan distintas clases de equipos y de trabajo humano para atender las demandas del transporte, comunicaciones y actividades financieras como la banca, la bolsa y los seguros.

En el cantón Camilo Ponce Enríquez la importancia de los sectores de productivos en la economía se distribuye de la siguiente manera**:**

El sector primario alcanza el más alto porcentaje con un 69,08%, esto se debe a que la economía del cantón se basa principalmente en las actividades agrícolas, pecuarias y mineras. Luego tenemos al sector terciario en segundo lugar con el 25,14% que corresponde a los servicios, tanto profesionales como no profesionales; finalmente tenemos al sector secundario

que ocupa el 5,78% porque dentro del cantón son escasas las empresas que se dedican al proceso de materias primas (industrialización).

La información se demuestra en la siguiente tabla:

Tabla 4: Sectores productivos

Producción	**Número**	**Porcentaje**
Primaria	6896	69,08%
Secundaria	577	5,78%
Terciaria	2510	25,14%
Total	9983	100,00%

Información adaptada de la investigación.

El sector primario en gran medida la economía del cantón Camilo Ponce Enríquez, gira alrededor de la minería.

En la Comunidad San Gerardo, se localizan un conjunto de lugares que realizan explotación minera, así se tiene, entre las principales, La Fortuna, Bella Rica, En el Carmen de Pijilí, existe explotación minera, pero esta es menos productiva que el resto de las zonas mineras descritas.

Las concesiones mineras afincadas en estos sitios constituyen una fuente de trabajo temporal o de manera permanente para sus habitantes. A la explotación minera socialmente se la ve como un problema, pero para los dueños de las concesiones mineras es la oportunidad de dar trabajo, generar riqueza y ayudar a la población.

Sin embargo, la actividad minera no planificada genera impactos sociales y ambientales altamente negativos. Ambientalmente la explotación anti técnica y sin observación de normas ambientales genera contaminación del suelo, agua y aire por los desechos de mercurio, explosivos, plásticos, tanques, la tala indiscriminada de los bosques para dicha actividad, etc. Esto ha motivado el ingreso de nuevos pobladores a la zona, la cual es considerada población

flotante puesto que la mayoría procede de otros cantones, otras provincias e incluso de Perú y Colombia y ha provisto de recursos económicos a las actividades comerciales de Camilo Ponce Enríquez.

VAB cantonal

El valor agregado bruto es la diferencia entre la producción y el consumo intermedio. Mide el valor añadido generado por el conjunto de productores de un cantón, recogiendo en definitiva los valores que se agregan a los bienes y servicios en las distintas etapas del proceso productivo.

El cantón Camilo Ponce Enríquez, se desarrolla principalmente entorno al sector primario: agricultura, ganadería, pesca y la explotación de minas. El Valor Agregado Bruto que este Cantón aporta al VAB provincial es de $ 21.450,58, que representa el 0,66%, considerando que el Cantón Cuenca aporta a la Provincia del Azuay con el 82,03% del VAB que equivale a $ 2.667.077.31, en la cual, se constituye en la principal generadora de desarrollo para la Provincia. Se demuestra en la tabla 4.

La participación de los diferentes sectores industriales que en conjunto brindan a la economía de este Cantón, se centra en tres ramas fundamentales: Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (17,02%), Enseñanza (21,42%), transporte, información y comunicaciones (11,80%). La tabla 5 y en la figura 1, presenta la participación porcentual del Cantón en las diferentes ramas de actividad.

Debemos señalar como punto relevante, que estos datos corresponden a la actividad minería en este sector que está regulada.

Tabla 5: Valor Agregado Bruto por cantón por cantones de la provincia del Azuay

Cantones de la provincia del Azuay	Miles de dólares	Porcentaje de participación
Camilo Ponce Enríquez	21.450,58	0,66%
Chordeleg	17.698,05	0,54%
Cuenca	2.667.077,31	82,03%
El Pan	10.119,08	0,31%
Girón	25.036,26	0,77%
Gualaceo	79.877,73	2,46%
Guachapala	8.906,79	0,27%
Nabón	20.324,71	0,63%
Oña	6.517,63	0,20%
Paute	73.257,82	2,25%
Pucará	11.254,91	0,35%
San Fernando	13.037,31	0,40%
Santa Isabel	39.860,41	1,23%
Sigsig	44.185,03	1,36%
Sevilla de Oro	212.737,39	6,54%
Total	3.251.341,00	100,00%

Adaptada, (PDYOT, 2014).

Tabla 6: Valor Agregado Bruto del cantón Camilo Ponce Enríquez

Cantones de la provincia del Azuay	Miles de dólares	Porcentaje de participación
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3.651,93	17,02%
Explotación de minas y canteras	557,94	2,60%
Manufactura	488,78	2,28%
Suministro de electricidad y de agua	10,92	0,05%
Construcción	1827,72	8,52%
Comercio	990,03	4,62%
Actividades de alojamiento y de comidas	-	0,00%
Transporte, información y telecomunicación	2532,19	11,80%
Actividades financieras	-	0,00%
Actividades profesionales e inmobiliarias	110,97	0,52%
Administración pública	1.918,49	8,94%
Enseñanza	4.595,04	21,42%
Salud	-	0,00%
Otros servicios	4.766.57	22,22%
Total	21.450,58	100,00%

Adaptada, (PDYOT, 2014).



Figura 1 Valor Agregado Bruto del cantón Camilo Ponce Enríquez

Adaptada de la investigación

Variable Independiente BanEcuador

Tipos de crédito

BanEcuador es un banco público de desarrollo que impulsa la inclusión, la asociatividad y la mejora de la calidad de vida de los micro, pequeños y medianos empresarios principalmente de agro negocios, comercio y servicios de los sectores rural y urbano popular; y de los grupos menos favorecidos, a través de la prestación de servicios financieros innovadores, eficientes, sostenibles y con enfoque social.

Los créditos de BanEcuador son los siguientes:

Crédito impulso cultural, este crédito es una solución financiera que fomenta y desarrolla las actividades creativas para incentivar el ejercicio de los derechos culturales de artistas y gestores vinculados a la cadena productiva del sector.

Crédito fortalecer, este crédito usa mecanismos que permiten consolidar varias obligaciones financieras en una sola.

Crédito impulso joven, aplica para jóvenes que deseen adquirir activos fijos y capital de trabajo.

Créditos artesanos, Aplica para artesanos de acuerdo a la Ley vigente que deseen adquirir activos fijos y capital de trabajo.

Crédito turismo, otorga el financiamiento de créditos a clientes y potenciales clientes de BanEcuador B.P., para el desarrollo, innovación y ampliación de actividades turísticas.

Crédito ahorro multiplicado, Aplica para clientes con cuenta de ahorros y el banco podría hasta quintuplicar el monto de crédito de acuerdo al análisis.

Crédito agropecuario, este crédito se trabaja en coordinación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) para la dotación de servicios no financieros previo (asesorías) y posterior (seguimiento y monitoreo) a la otorgación del crédito.

Crédito emprendimiento, conocemos tu interés por innovar y proponer ideas de negocios, por eso financiamos tus emprendimientos.

Crédito mujer emprendedora, crédito orientado al emprendimiento o fortalecimiento de actividades económicas que serán desarrolladas por mujeres y asociaciones u organizaciones en situación de violencia.

Crédito pymes, crédito orientado a financiar actividades de producción, comercio o servicio para verlas crecer.

Crédito microempresas, BanEcuador apoya tus propuestas para micro emprendimientos en actividades productivas, de comercio o servicios en varios sectores.

Crédito de consumo financiamos gastos emergentes o imprevistos, bienes, servicios o gastos individuales.

Crédito ganadero, crédito orientado para fortalecer e impulsar el plan de mejora competitiva de la cadena productiva del sector ganadero (leche, doble propósito y carne) en el país.

Crédito palma, crédito orientado para fortalecer e impulsar el plan de mejora competitiva de la cadena productiva de palma aceitera en el país.

Crédito bananero, aplica para solicitantes enfocados en el sector bananero.

Crédito s.o.s, este crédito aplica para toda la ciudadanía con declaratoria en situación de emergencia para su reactivación productiva.

Crédito personas con discapacidad, se otorga a personas con certificación que acredite su condición de persona con discapacidad.

Créditos MIGRANTES, aplica para migrantes de acuerdo a la ley vigente que deseen adquirir activos fijos y capital de trabajo.

Crédito 123 Luquitas, dirigido a personas naturales que trabajan en relación de dependencia expuestas para cubrir gastos o adquirir bienes.

Crédito Banentaxi, otorga el financiamiento de créditos a clientes y potenciales clientes de BanEcuador B.P., para taxis mecánicos e híbridos.

Tasa de Interés

La tasa de interés es el costo del uso del capital o la tasa de retorno del ahorro, determinando lo que se refiere como el precio del dinero en el mercado financiero.

Las tasas de interés de BanEcuador se reflejan en la figura 2 la tasa activa y en la figura 3 la tasa pasiva.

TASAS ACTIVAS PARA BANECUADOR B.P.		SEPTIEMBRE 2019
TIPO DE CRÉDITO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
	BANECUADOR B.P	
CREDITOS PRODUCTIVOS		
Crédito Productivo Empresarial	9.76%	10.21%
Crédito Productivo Pymes	9.76%	10.21%
Crédito Productivo Agrícola Ganadero	8.21%	8.53%
CREDITOS COMERCIALES		
Comercial Prioritario Empresarial	9.76%	10.21%
Comercial Prioritario Pymes	9.76%	10.21%
CREDITOS DE CONSUMO		
Consumo Prioritario	15.20%	16.30%
Consumo Ordinario	15.20%	16.30%
MICROCREDITOS		
Microcrédito Minorista		
Crédito de Desarrollo Humano CDH	5.00%	5.12%
Microcrédito Comercio y Servicios	15.00%	16.08%
Microcrédito de Producción	11.00%	11.57%
Microcrédito de Acumulación Simple		
Microcrédito Comercio y Servicios	15.00%	16.08%
Microcrédito de Producción	11.00%	11.57%
Microcrédito de Acumulación Ampliada		
Microcrédito Comercio y Servicios	15.00%	16.08%
Microcrédito de Producción	11.00%	11.57%

Figura 2 Tasas de interés activa

Adaptada BanEcuador B.P.

CERTIFICADOS DE INVERSIÓN									
MONTO		31-60	61-90	91-120	121-150	151-180	181-270	271-360	Más de 360
100.00	500.00	1.50%	2.50%	3.00%	3.50%	4.00%	4.25%	4.50%	5.00%
501.00	2,000.00	2.50%	2.75%	4.75%	5.00%	5.25%	5.40%	5.50%	5.75%
2,001.00	10,000.00	2.75%	3.00%	5.00%	5.25%	5.50%	5.75%	5.75%	6.00%
10,001.00	20,000.00	3.00%	3.25%	5.25%	5.50%	5.65%	5.85%	6.00%	6.25%
20,001.00	40,000.00	3.25%	3.50%	5.40%	5.70%	5.85%	6.00%	6.25%	6.50%
40,001.00	100,000.00	3.50%	4.00%	5.60%	5.85%	6.00%	6.25%	6.50%	6.75%
100,001.00	en adelante	3.75%	4.50%	5.80%	6.00%	6.15%	6.50%	6.75%	7.00%

Figura 3 Tasas de interés pasiva

Adaptada BanEcuador B.P.

Plazo de los créditos

Plazo se refiere al tiempo en que se fija el pago de un crédito de mutuo acuerdo el cliente con las condiciones establecidas por la entidad emisora del crédito.

Los plazos para créditos en BanEcuador se muestran en la tabla 6.

Tabla 7: Plazo y tipo de crédito

Nombre de crédito	Plazo (meses)
Impulso cultural	36-120
Fortalecer	36-84
Impulso joven	60-120
Artesanos	60-120
Turismo	60
Ahorro multiplicado	24
Agropecuario	120-180
Emprendimiento	120
Mujer emprendedora	36-120
Pymes	120
Microempresa	36-120
Consumo	24
Ganadero	120
Palma	60-180
Bananero	120-180
S.O.S.	120
Personas con discapacidad	60-120
Migrantes	60-120
123 luquitas	24
Banentaxi	60

Información adaptada de la investigación.

Monto de créditos

El monto hace referencia al valor del dinero en el futuro, es el capital más los intereses generados, en el crédito que se ha obtenido.

Los montos de créditos por BanEcuador se muestran en la tabla 7.

Sucursales

Las sucursales son establecimientos que dependen de otro principal y desempeña las mismas funciones que este, en otro lugar.

BanEcuador tiene sucursales a nivel nacional en los cantones con más población. En el cantón Camilo Ponce Enríquez, existe una sucursal de BanEcuador la cual se encuentra ubicada en el Barrio 3 de noviembre. La tabla 8, muestra las sucursales de BanEcuador a nivel nacional. Sucursal de Camilo Ponce Enríquez verse en Anexo 4.

Tabla 8: Monto y tipo de crédito

Nombre de crédito	**Monto (dólares)**
Impulso cultural	50-59100
Fortalecer	59100-500000
Impulso joven	59100
Artesanos	59100
Turismo	50-3000000
Ahorro multiplicado	100-5000
Agropecuario	500000
Emprendimiento	59100-500000
Mujer emprendedora	50-3000
Pymes	5000-300000
Microempresa	50-591000
Consumo	50-5000
Ganadero	59100-500000
Palma	59100-500000
Bananero	59100-3000000
S.O.S.	59100-500000
Personas con discapacidad	59100
Migrantes	59100
123 luquitas	50-3000
Banentaxi	7000-59100

Información adaptada de la investigación.

Tabla 9: Sucursales de BanEcuador

Sucursales de BanEcuador					
Quito	Lago Agrio	Sangolqui	Pillaro	La Concordia	Daule
El Ángel	Lumbaqui	Alausí	Quero	Santo Domingo	Durán
Mira	Putumayo	Chunchi	Bahía	Nuevo Tarqui	El Empalme
San Gabriel	Shushufindi	Cumanda	Calceta	Caluma	El Triunfo
Tulcán	Tarapoa	Guano	Chone	Chillanes	Guasmo
Atacames	Baeza	Riobamba	El Carmen	Echandia	Guayaquil
Esmeraldas	El Chaco	Pallatanga	Flavio Alfaro	Guaranda	Milagro
Limones	El Tena	El Corazón	Jaramijo	Las Naves	Naranjal
Muisne	Dayuma	La Maná	Jipijapa	San Miguel de B.	Palestina
Quininde	Francisco de Orellana	Latacunga	Manta	Puerto Baquerizo	Playas
San Lorenzo	Joya de los Sachas	Sigchos	Montecristi	Puerto Ayora	Pindal
Atuntaqui	Loreto	Zumbahua	Paján	Puerto Villamil	Salitre
Cotacachi	Chiriyacu	Puyo	Pedernales	Atarazana	Baba
Ibarra	Cayambe	Ambato	Pichincha	Balzar	Tarqui
Otavalo	Machachi	Baños	Portoviejo	Chongón	Ventanas
Pimampiro	San Miguel de los B.	Cevallos	Rocafuerte	Colimes	Vinces
Samborondón	Salinas	Cañar	Tiwintza	Palanda	Gonzanama
Santa lucia	Santa Elena	La Troncal	Arenillas	Yantzaza	Loja
Babahoyo	Camilo Ponce E.	Gualaquiza	Huaquillas	Zamora	Macara
Catarama	Cuenca	Limón Indanza	Machala	Zumba	Olmedo
Palenque	Girón	Macas	Marcabelí	Alamor	Pedro Carbo
Quevedo	Gualaceo	Méndez	Piñas	Cariamanga	Saraguro
Quinsaloma	Paute	Pablo Sexto	Santa rosa	Catacocha	Sozoranga
Valencia	Santa Isabel	Palora	Zaruma	Catamayo	Zapotillo
Mocache	Azogues	Sucua	El Pangui	Celica	
Anconcito	Biblián	Taisha	Nangaritza	Chaguarpamba	

Información Adaptada de la investigación

Capítulo 4. Marco propositivo o propuesta

Capítulo 4. Marco propositivo o propuesta

Objetivo de la propuesta

Se realiza esta propuesta para mejorar el otorgamiento de créditos para el desarrollo de los sectores productivos en el cantón Camilo Ponce Enríquez.

Para poder realizarla se identifican los factores se arranca presentando la matriz de problemas

Tabla 10: Identificación del problema

Problema Identificado	**Indicador**
Trabajadores por cuenta propia	22.16% frente a un 32.25% que son empleados y un 31.27% que son jornaleros, es decir, no todos tienes emprendimientos susceptibles de crédito para el desarrollo del Cantón.
Sector Primario	Representa el 69.08% pero son hectáreas grandes de terreno con poca producción
VAB cantonal en relación a los demás cantones	Camilo Ponce Enríquez es apenas el 0.66% frente a Gualaceo con un 2.46% y Paute con un 2.25% por ejemplo.
VAB Camilo Ponce Enríquez	La agricultura representa el 17.02% pero no está desarrollada totalmente, el comercio 4.62%.
Créditos	Se otorga más el crédito impulso joven con tasa del 9.76% a plazo de 60-120 meses, pero sólo para capital de trabajo. El agropecuario 8.21% de interés a plazo de 120-180 meses. El Mi pymes tasa del 9.76% a 120 meses. Trabas. Excesiva Documentación.

Información adaptada de la investigación

A continuación, se presenta la propuesta por cada uno de los problemas identificados:

Trabajadores por cuenta propia, también llamados autónomos son aquellos que realizan una actividad de forma habitual a cambio de dinero sin un contrato laboral que le vincule a ninguna empresa, de modo que desarrolla su trabajo solo en su propio nombre.

En el cantón Camilo Ponce Enríquez, 2212 personas realizan trabajo por cuenta propia que equivale al 22,16%, es decir esta en tercer lugar en categoría ocupacional detrás de empleado u obrero privado con el 32,25% y de jornaleros con el 31,27%.

Con este 22,16% indica, que la cantidad de emprendedores es baja en el cantón de estudio y por ende la cantidad de créditos a recibir va a ser baja y esto va a provocar poco crecimiento en la economía local.

En los datos recolectados algunos entrevistados mencionan que los permisos en infraestructura para adecuar locales comerciales y patentes municipales los trámites en seguir son muy difíciles y los costos son elevados.

La propuesta para mejorar a los trabajadores autónomos sería que ellos realicen solicitudes de créditos en BanEcuador porque hay muchos trabajadores por cuenta propia que desconocen los diversos créditos y con ello que exista un efecto, para que los demás trabajadores por cuenta propia sigan el ejemplo y con lo cual realicen más emprendimientos y que esto produzca un crecimiento en este sector debido a que se sumaría más personas que trabajen de la misma forma.

BanEcuador por su parte debería hacer una campaña publicitaria más agresiva y visitar los emprendimientos dando a conocer los beneficios de sus créditos.

El sector primario alcanza el más alto porcentaje con un 69,08%, esto se debe a que la economía del cantón se basa principalmente en las actividades agrícolas, pecuarias y mineras.

El problema del sector primario, es que existen grandes hectáreas de terreno, pero no tiene la producción necesaria debido a la poca inversión y escasa tecnología de los dueños de las tierras.

La producción del cacao y banano son rubros importantes dentro de la agricultura. En el caso de la producción cacaotera la antigüedad de las plantaciones, la falta de mano de obra y la falta de apoyo crediticio y tecnológico por parte de las entidades del Estado, han motivado su decrecimiento. Así mismo en el caso del banano la falta de apoyo técnico y crediticio ha influido negativamente en los bajos niveles de producción y exportación.

De acuerdo a la entrevista realizada a personas que recibieron crédito para el sector agrícola, mencionan que el monto que le entregaron no fue suficiente, pidieron un monto más alto acorde al presupuesto real que se necesitaba para invertir, pero ellos consideraron un monto sumamente bajo, el cual realmente no alcanzo para lo que tenían presupuestado.

La propuesta para mejorar el sector primario es hacer más productivas las tierras con inversión y tecnológica y aprovechar el clima y los recursos naturales que se encuentran en el cantón.

Los créditos destinados para cultivos, los plazos deberían ser dependiendo de la actividad, por ejemplo, un crédito a una persona que desee producir cacao, ese producto debería tener una gracia por lo menos de 5 años, para que su producción se pueda entablar y después comenzar a cancelar las cuotas del crédito, con el negocio ya en funcionamiento.

El VAB cantonal en relación a los demás cantones, Camilo Ponce Enríquez aporta la pequeña cantidad de $ 21.450,58, que representa el 0,66% del VAB de la provincia del Azuay, considerando que el Cantón Cuenca aporta con el 82,03% en la cual, se constituye en la

principal generadora de desarrollo para la Provincia; Sevilla de Oro aporta el 6,54%, seguido por Gualaceo con el 2,46% y Paute aporta con el 2,25%.

El cantón Camilo Ponce Enríquez es el octavo cantón en aportación al VAB provincial de 15 cantones que componen la Provincia del Azuay. Una aportación muy baja teniendo en cuenta la gran extensión de territorio y la altitud que va desde los 50 msnm a 3500 msnm, existiendo varios pisos ecológicos y tres climas siendo propicio para la agricultura, ganadería y además los ríos que serían excelentes para el turismo.

Viendo la gran polaridad entre la ciudad de cuenca que representa el 82,03% y el resto de cantones que, a excepción de Sevilla de Oro, no llegan a más del 2,5% del VAB provincial, el GAD de Camilo Ponce Enríquez debe tomar medidas, hacer proyectos dirigidos a la prefectura y también al Gobierno central, para que realicen inversión en el cantón.

En el VAB de Camilo Ponce Enríquez, se centra en tres ramas fundamentales: Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (17,02%), Enseñanza (21,42%), transporte, información y comunicaciones (11,80%). En la primera rama es donde se desenvuelven más personas, pero este sector no se ha podido desarrollar. Con se mencionaba en anteriores párrafos el GAD municipal debe crear un departamento técnico que planifique y cree proyectos de desarrollo para el cantón, que realice convenios inter-institucionales una alternativa sería con BanEcuador.

Planes de desarrollo turísticos porque actualmente el turismo en el cantón es una actividad desapercibida, es decir no hay ingresos económicos por concepto de esta actividad a pesar de que el cantón posee un alto potencial turístico que lo conforman recursos naturales como: ríos, cascadas, montañas, aguas termales, zonas mineras y en cuanto a recursos culturales poseen ruinas arqueológicas, gastronomía y el folklore de su gente.

Se necesita incentivar el comercio con la disminución del costo de las patentes, bajar las trabas de permisos para remodelación de locales comerciales ya que el comercio solo aporta 4,62% al del VAB, un valor muy bajo con relación a los demás cantones.

Los créditos ofrecidos por BanEcuador hay una gran variedad para el sector productivo, consumo y grupo prioritario; el micro crédito productivo ofrece las tasas de interés más baja a nivel nacional que es la del 11% anual con pagos que podrían ser semestrales de acuerdo a la producción. Cuenta con un seguro agrícola, en este caso es el agro seguro y la empresa que provee es seguros Sucre, también da el beneficio de guía o asesoramiento del MAG como aliado estratégico.

La problemática resulta en las trabas que existen, la excesiva documentación, no aprueban el monto pedido y funcionarios nuevos sin el debido entrenamiento.

Los créditos con mayor porcentaje de aprobación es el crédito impulso joven que tiene una tasa de interés de 9,26% y el plazo es de 60 a 120 meses, pero es solo para capital de trabajo, seguido del crédito agropecuario que la tasa de interés es el 8,21% y el plazo de 120 a 180 meses y la microempresa 9,76% y de 36 a 120 meses de plazo.

BanEcuador debe realizar un estudio de cada cantón las necesidades de su población, porque cada territorio es diferente de otro. Si es el sector productivo el VAB muestra la realidad por segmento de cada sector de la economía de cada localidad. Con esta herramienta se debe análisis los tipos de créditos para el cantón Camilo Ponce Enríquez, tasa de interés, monto y plazo y aprovechar la sucursal que está funcionando en el cantón.

Conclusiones

Una vez culminado el presente proyecto de desarrollo, denominado "BanEcuador y su incidencia en el desarrollo local en el cantón Camilo Ponce Enríquez", se concluye lo siguiente:

- El objetivo general de esta investigación es valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez, lo cual no se logrado por parte de BanEcuador, debido a que hay sectores como el turismo que no incide en el VAB cantonal y es muy poco el aporte del comercio, se menciona que la tramitología es muy tediosa, las garantías y los montos y plazos no son los que necesitan los sectores productivos por eso se evidencia el pequeño desarrollo del cantón.
- El primer objetivo específico es analizar los aspectos teóricos relacionados con el otorgamiento de los créditos productivos para el desarrollo local. El análisis documental de la evaluación teórica dejó en evidencia que si es posible mejorar en otorgamiento de créditos en el cantón y las herramientas se dieron a conocer en las teorías de las finanzas, en crédito y más específico en tipo de créditos, tasa de interés, montos y plazos.
- El siguiente objetivo específico es diagnosticar la situación actual de BanEcuador en el otorgamiento de créditos a los sectores productivos del cantón Camilo Ponce Enríquez. El diagnóstico realizado nos hace llegar a la conclusión que los productos ofertados hay una gran diversificación, las tasas de interés son bajos en comparación que entidades financieras privadas. Pero en el otorgamiento del crédito un gran número

usuarios mencionan que el monto no es el que esperaban, los requisitos y garantías son difíciles de cumplir para personas de bajos recursos y sectores vulnerables.

- Y el último objetivo específico es efectuar una propuesta para mejorar el otorgamiento de créditos para el desarrollo de los sectores productivos en el cantón Camilo Ponce Enríquez. Se realizó la propuesta llegando a la conclusión que el GAD cantonal debería abrir una oficina de planificación de proyectos y así ayudar especialmente a las personas de zonas rurales que se les hace difícil cumplir los requisitos que pide BanEcuador.

  El banco debe crear créditos categorizados hacer énfasis en turismo, agricultura, micro emprendimientos y acerca el banco al pueblo con campañas de mercadeo y visitando a los emprendedores para dar a conocer sus productos y servicios.

Recomendaciones

A partir del proyecto de desarrollo realizado y con las conclusiones dadas se recomienda lo siguiente:

- BanEcuador sucursal Camilo Ponce Enríquez debe realizar un estudio del VAB cantonal y crear créditos categorizados, viendo la necesidad de los pobladores del cantón.
- BanEcuador tiene que realizar una revisión bibliográfica de las teorías de las finanzas y basado en eso plantear los montos, tasas de interés, plazos y haciendo énfasis en requisitos, garantías renegociación de la deuda y como dar prioridad a las personas del sector rural y sectores prioritarios.
- BanEcuador tiene que simplificar sus requisitos para que más personas de Camilo Ponce Enríquez puedan acceder a un crédito, viendo que hay personas que no tienen las garantías para acceder, entonces el banco necesita flexibilizar sus requisitos.
- BanEcuador y GAD de Camilo Ponce Enríquez, tienen que firmar acuerdos, convenios para trabajar juntos por el desarrollo del cantón. El GAD debe tener un departamento con técnicos crediticios que puedan ayudar a los pobladores a realizar sus trámites en el Banco. El BanEcuador por su parte tiene que acercarse más a la comunidad con casas abiertas para dar a conocer sus productos y servicios.

Referencias bibliográficas

Barrientos, R. (2016). El crédito. *Revista de la Superintendencia del sistema financiero de El Salvador*. Vol. 9, pp. 2-26.

Boneti, L. (2017). *Políticas públicas por dentro.* Buenos Aires, Argentina: CLACSO.

Boudreaux, K. (2015). Finanzas. *Revista Edinburgh Business School.* Vol. 3, pp. 5-18.

Carvajal, A. (2017). Desarrollo local: Manual básico para agentes de desarrollo local y otros actores. *Revista social y económica*. Vol. 3, pp. 10-23.

Di Pietro, L. (2017). Hacia un desarrollo integrador y equitativo: una introducción al desarrollo local. *Revista de Ciencias Sociales.* Vol.5, pp.20-32.

Dueñas, R. (2017). *Introducción al sistema financiero y bancario*. Bogotá D. C., Colombia: Editorial Politécnico Gran Colombiano.

Flores, M. (2014). Organización y administración bancaria. *Revista Carlos Fonseca.* Vol.5, pp. 110-126.

García, V. (2014*). Introducción a las finanzas.* México: Grupo Editorial Patria.

Gómez, F. (2015). Panorama de la teoría financiera. *Revista de estudios económicos*. Vol. 156, pp. 411-448.

Griffin, R. (2016). *Administración.* México D. F., México: Editorial Cengage Learning Editores S. A.

Juárez, G. (2014). Revisión del concepto de desarrollo local desde una perspectiva territorial. *Revista Líder.* Vol.23, pp. 9-28.

Kuant, J. (2017). Introducción a la economía agrícola. *Revista de la Universidad del Norte de Nicaragua.* Vol.2, pp.15-31.

Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación.* México D. F., México: Interamericana Editores S.A.

Mankiw, G. (2014). *Principios de economía.* México D. F., México: Cengage Learning Editores.

Marín, D. (2014). Consideraciones epistemológicas en torno al carácter científico de la administración. *Revista Innovar journal*. Vol. 22, pp. 39-52.

Márquez, Y. y Silva J. (2014). *Pensamiento económico con énfasis en pensamiento económico público.* Bogotá D. C., Colombia: Paint Colombia.

McGraw, H. (2014). Los fundamentos de la economía. *Revista Economía empresarial*. Vol. 5, pp.25-50.

Mendoza, J. (2018). Epistemología de la administración: objeto, estatuto, desarrollo disciplinar y método. *Revista Pensamiento y gestión.* Vol. 45, pp. 214-216.

MIDEPLAN. (2016). *Guía para la elaboración de políticas públicas.* San José, Costa Rica: Ministerio de planificación nacional y política económica.

Molina, S. (2016). ¿Qué busca el Estado con una política pública? Dinámica de las políticas públicas y los valores entre las instituciones estatales. *Revista IUSTA.* Vol. 46, pp.63-84.

A. Morales (2017) y J. Morales (2017). *Crédito y cobranza*. México D. F., México: Grupo Editorial Patria.

Nateras, M. (2015). Las políticas públicas: ¿Discurso o realidad? *Revista espacios Públicos.* Vol. 9, pp. 250-272.

Olavarría, M. (2017). Conceptos básicos en el análisis de políticas públicas. *Revista del INAP*. Vol.11, pp.2-19.

Perossa, L. (2015). Conceptos preliminares de economía, tópicos y herramientas. *Revista de la Universidad Maimónides*. Vol.3, pp. 2-12.

Puga, M. (2017). Fundamentos de Finanzas. *Revista Universidad Arturo Prat.* Vol.2, pp. 2-17.

Ramírez, C. (2015). *Fundamentos de Administración.* Bogotá D. C., Colombia: Litoperla Impresores Ltda.

Recompenza, C. y Angarica, L. (2014). Introducción a la economía agrícola. *Revista Universidad agraria de la Habana.* Vol.15, pp.2- 13.

Rodríguez, A. y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista escuela de administración y negocios.* Vol. 88, pp.179-200.

Rosales, R., Apaza, E. y Bonilla, J. (2014). Economía de la producción de bienes agrícolas teoría y aplicaciones. *Revista CEDE*. Vol.4, pp.5-13.

Sánchez, I. (2017). Análisis y gestión de las instituciones financieras. *Revista Universidad Andrés Bello* .Vol. 6, pp. 12-27.

Sánchez, M. (2014). *Administración 1.* México D. F., México: Grupo Editorial Patria.

Stoner, J., Freeman, R. y Gilbert, D. (2016). *Administración.* México D. F., México: Editorial Prentice-Hall.

Torres, Z. (2014). *Teoría General de la Administración.* México: Grupo Editorial Patria.

Torres-Melo J. y Santander J. (2014). *Introducción a las políticas públicas: conceptos y*

herramientas desde la relación entre el Estado y la ciudadanía. Bogotá D. C., Colombia: IEMP ediciones.

Valencia, V. (2017). Revisión documental en el proceso de investigación. *Revista Unipereira.* Vol. 8, pp.5-17.

Valle, M. (2014). Sistema Financiero. *Revista Economía y finanzas modernas.* Vol. 3, pp.30-45.

Velásquez, M. (2016). *Pensamiento Administrativo.* Colombia: Corporación Universitaria Remington.

Anexos

Anexo 1: Entrevista realizada a funcionarios de BanEcuador.

DIVISIÓN DE POSGRADO

Formato de Entrevista

Entrevista dirigida a funcionario de BanEcuador

La presente entrevista tiene como objetivo valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez.

1) **¿Cómo BanEcuador mediante créditos a los sectores productivos ha contribuido al desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez?**

Nosotros como BanEcuador en el sector productivo, damos la tasa de interés más baja a nivel nacional que es la del 11% anual con pagos semestrales de acuerdo a la producción.

Haciendo que desarrollen sus producciones para siembra mantenimiento con él respectivo seguro agrícola, en este caso es el agro seguro y la empresa que provee es seguros Sucre.

Se incentiva a las personas de los sectores productivos ya que BanEcuador le dá el beneficio de guía o asesoramiento del MAG como aliado estratégico.

2) ¿A los sectores que BanEcuador ha asistido son los necesarios o faltan más por cubrir?

Hemos cubierto la mayor parte del sector rural que es donde están las personas que necesitan el crédito y se la introduce en el sistema financiero ya que nosotros no pedimos historial crediticio ni encajes y el crédito es inmediato.

3) ¿Se ha asistido a los sectores más vulnerables del aparato productivo del cantón?

Si se ha asistido a las personas con discapacidad, mujeres emprendedoras, artesanos, migrantes retornados, se da el crédito impulso joven, estos créditos son sin garante.

4) ¿Se ha entregado de forma oportuna los créditos en BanEcuador?

Los créditos son rápidos en 3 días máximo se procede a la liquidación de un crédito.

Anexo 2: Entrevista realizada a experto en finanzas.

DIVISIÓN DE POSGRADO

Formato de Entrevista

Entrevista dirigida a experto en crédito

La presente entrevista tiene como objetivo valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez.

1) **¿Qué ventajas tiene un crédito en BanEcuador en diferencia con las otras instituciones crediticias?**

   BanEcuador tiene la ventaja de dar créditos en sectores que no todos los bancos o cooperativas lo realizan.

2) **¿Las tasas de interés si tuvieran una variación significativa, afectaría a la demanda de créditos?**

   La ventaja sería si las tasas fueran bajas y los tiempos un poco más extensos para que él inversiones o cliente pueda continuar con su producción sabiendo que puede honrar su crédito por estos beneficios

   Las tasa de interés reajustables tienen un efecto directo en la demanda de los créditos, tasas bajas mayor demanda, tasas altas menor demanda, pero siempre hay que considerar el tiempo del crédito también.

3) ¿Los plazos de los créditos son los adecuados?

Los plazos de los créditos deberían ser indexados a la actividad, por ejemplo, ¡un crédito a una persona que quiere producir cacao, ese producto en el sistema financiero debería tener una gracia total por lo menos de 5 años! Para que su producción se pueda entablar.

4) ¿Para bajar la moratoria de los beneficiados de los créditos, que estrategias se pudieran realizar?

Revisar el historial crediticio y las referencias bancarias.

5) ¿Las garantías son las adecuadas para que las personas accedan a créditos?

Deben pedir menos garantías para más personas accedan al crédito.

Anexo 3: Entrevista realizada a cliente de BanEcuador.

DIVISIÓN DE POSGRADO

Formato de Entrevista

Entrevista dirigida a cliente de BanEcuador

La presente entrevista tiene como objetivo valorar la eficiencia de los créditos otorgados por BanEcuador a los sectores productivos en el desarrollo local del cantón Camilo Ponce Enríquez.

1) ¿Qué apertura tuvo en BanEcuador al momento de solicitar el crédito?

Si estuvo bien la atención en el Banco, pero un nuevo funcionario me puso trabas y eso que ya era mi segundo préstamo porque el primero si quede bien pagando al día, pero la gerente de agencia me brindo su ayuda.

2) ¿Cómo empezó su negocio gracias a BanEcuador?

Realmente no, yo ya tenía mi negocio lo que hice fue incrementar el mismo. Una parte utilice para incrementar y la otra parte para pagar pequeñas deudas.

3) ¿El monto aprobado fue el que necesitaba para su negocio?

El monto que pedí fue más pero me dieron 5000, creo que era lo que prestaban en el crédito impulso joven.

4) ¿La tramitología y los requisitos fueron simples y sencillos?

Si fueron sencillos, más que todo hay que llevar completa la documentación.

Anexo 4: Sucursal de BanEcuador en cantón Camilo Ponce Enríquez.

