

107 pag

Universidad Técnica Particular de Loja
 BIBLIOTECA GENERAL



Revisado el 5-IV-82

Valor \$ 200⁰⁰

Nó Clasificación 1982 P477 E9



332.X406V

332
 Créditos campesino
 Desarrollo rural.
 Loja.

332.57
 ———
 332

UNIVERSIDAD TECNICA PARTICULAR DE LOJA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

**Alternativa de Mecanismo de Crédito
Rural; para el Proyecto de Desarrollo
Rural Integral Sur de Loja**

Tesis previa a la obtención del Título de

ECONOMISTA

POR:

Victor Hugo Pucha Sivilaca

LOJA-ECUADOR

1982



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

Septiembre, 2017

CERTIFICACION

Econ. Edgar Jara Reinoso

DIRECTOR DE TESIS DE GRADO

C E R T I F I C A :

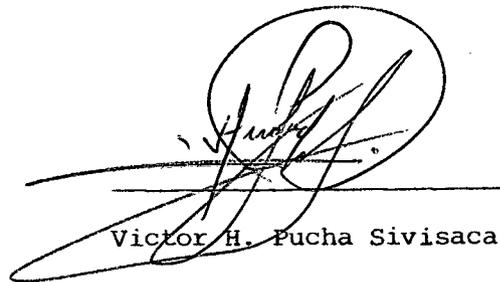
Que el Sr. Egdo. Victor Hugo Pucha S., ha realizado integramente el presente trabajo de Tesis de grado, por lo tanto queda autorizada su presentación. Las ideas, análisis y conclusiones expuestas son de su propiedad y competencia.



Econ. Edgar Jara Reinoso,

DIRECTOR DE TESIS DE GRADO

La responsabilidad de las inves
tigaciones, resultados y discu-
siones del presente trabajo, -
pertenecen exclusivamente a su
autor:



Victor H. Fucha Sivisaca

DEDICATORIA

A la memoria de mi madre

Al sacrificio de mi padre

Al amor de mi esposa

A la ternura de mis hijos.

AGRADECIMIENTO

Dejo constancia de mis sinceros agradecimientos a la Universidad Técnica Particular de Loja, de manera especial a la Facultad de Ciencias Económicas.

Al Econ. Edgar Jara Reinoso, profesor Director de este estudio, - quien además me hizo partícipe de sus conocimientos en la formación de mi carrera profesional.

Al cuerpo de profesores de la Facultad de Ciencias Económicas por sus sabias enseñanzas.

A mis compañeros y amigos, quienes incondicionalmente han colaborado de una u otra forma para el mejor desenvolvimiento de esta Tesis.

INDICE DE CONTENIDO

	Pags.
CERTIFICACIÓN	ii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
INDICE DE CONTENIDO	vi
I.- INTRODUCCIÓN	
II.- EL SECTOR PRIMARIO EN LA ECONOMÍA	
2.1. La Economía Agrícola en los Países Subdesarrollados y en el Ecuador	3
2.2. El Desarrollo Agrícola frente al Avance Económico .	8
III.- MARCO TEÓRICO	
3.1. Marco Teórico del Proyecto de Desarrollo Rural Inte gral Sur de Loja	10
3.2. Breve descripción del Proyecto Sur de Loja.	13
3.3. Objetivos del Proyecto Sur de Loja	16
IV.- SUBPROYECTO DE CRÉDITO RURAL CAMPESINO	
4.1. Objetivos del Subproyecto de Crédito Rural Campe- sino	18
4.1.1. Objetivos Generales	18
4.1.2. Objetivos Específicos	19
4.2. Localización del Subproyecto de Crédito Rural . . .	19
4.3. Marco Conceptual y Funcional	19
4.3.1. Funcionamiento de la Teoría del Dinero . . .	19
4.3.2. Uso de los Estados Financieros para fines de crédito	22

	Págs.
4.3.3. El dinero como factor de producción en el medio agrícola	27
4.3.4. El ahorro rural y la inflación	28
4.4. Marco Institucional y Legal Para Crédito Agrícola	29
4.4.1. Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento	29
4.4.2. Reglamento del Banco Nacional de Fomento	30
 V.- DIAGNÓSTICO DEL SISTEMA CREDITICIO NACIONAL Y PROVINCIAL	
5.1. Análisis del Sistema Crediticio del BNF	39
5.2. Análisis de Otros Sistemas de Crédito que Operan en el Medio Rural	46
5.3. Análisis del Crédito Agrícola Provincial	46
 VI.- ALTERNATIVA PARA CRÉDITO RURAL CAMPESINO	
6.1. Enfoque Alternativo	51
6.1.1. Sistema Cooperativo	52
6.2. Propuesta de Mecanismo de Crédito para Pequeños Agricultores (Caja de Ahorro y Crédito Rural)	55
6.2.1. Criterios para la definición del Servicio	55
6.2.2. Estructuración y Funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Rural	62
6.2.3. La estructura interna y administrativa	62
6.2.4. Financiamiento	66
6.3. Crédito Asociativo	67
6.4. Crédito Individual	68
6.5. Crédito a la Producción	69

VII.- EVALUACIÓN FINANCIERA Y SOCIAL DEL SUBPROYECTO DE CRÉDITO

RURAL.

CONCLUSIONES

ANEXOS

BIBLIOGRAFÍA.

I N T R O D U C C I O N

El capital como factor importante dentro de la producción, es marginal a un gran número de familias de la Región Sur del Ecuador.

Cabe mencionar además que los predios beneficiarios de los préstatamos casi en su totalidad pertenecen a propietarios que disponen de recursos, por lo que se puede decir que existe una completa marginación del crédito para los pequeños agricultores.

En consecuencia, siendo el capital un factor imprescindible para el desarrollo, inaccesible en las actuales circunstancias para una gran mayoría de familias marginadas, estimadas en cerca de 20 mil de un total de 32 mil familias rurales que existen en el área del Proyecto Sur de Loja; se ha creído conveniente la formulación y ejecución de este - subproyecto de crédito rural acorde con las circunstancias y estados - de vida de los pequeños agricultores de la Región Sur del País. Esto es lo que se propone en el presente trabajo. Tomando en cuenta que el crédito pierde su función de elemento multiplicador de riqueza si no - viene asociado a proyectos bien definidos de extensión agrícola, de cooperativas, de comercialización, de salud pública, de educación, etc., - y complementado por una infraestructura capaz de dar valor a la producción agropecuaria, colocándola ventajosamente a disposición de los mercados.

Este estudio produjo un volumen apreciable de datos, cuya interpretación y articulación requiere mas tiempo del que se previó para el

esfuerzo inicial. Por su propia naturaleza preliminar, este trabajo no constituye un documento oficial para el funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Rural. En consecuencia, las apreciaciones en el consiguadas no representan necesariamente la última palabra, creyéndose conveniente elaborar los estatutos y reglamentación interna de funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Rural.

El objetivo de esta tesis es presentar información descriptiva sobre estas nuevas alternativas de mecanismo de crédito rural para el sur del país y proporcionar elementos de discusión sobre las implicaciones económicas, sociales y políticas de estos mecanismos de crédito. Se trata, por tanto, de un inventario inicial elaborado con base a visitas cortas a los sectores estudiados, que servirá como punto de partida a investigaciones científicas de mayor profundidad y alcance que será preciso realizar en un futuro inmediato.

El carácter preliminar de esta tesis, indica que está sujeta a revisión, de acuerdo con las nuevas informaciones que se acumulen o con los criterios adicionales que surjan en las discusiones y políticas que se efectúen al respecto.

II.- EL SECTOR PRIMARIO EN LA ECONOMIA

2.1. La Economía Agrícola en los Países Subdesarrollados y en el Ecuador.-

La teoría económica moderna atribuye un papel fundamental a los incentivos y motivaciones de carácter pecuniario, hasta el punto de fincar sobre ellos sus relaciones de causalidad.

Los incentivos pecuniarios atribuidos al hombre como ente económico no tienen el mismo sentido y, en la mayoría de los casos, dan a los estudios que se fundan en ellos una notoria insustancialidad. La agricultura de subsistencia que practican los pueblos sedentarios de culturas tradicionales no es, en gran medida, una actividad pecuniaria, no la motivan la búsqueda de utilidades o el afán de lucro. Tampoco la afectan los precios del mercado ni de los que determinan las decisiones sobre la producción en las economías monetarias. Por supuesto que existe la tierra, el trabajo y el capital en el sentido de suelo, seres humanos y herramientas, pero no existen el concepto de la tierra, el trabajo y el capital como medios de producción con fines acumulativos. En una economía subdesarrollada, ya existe el concepto de medios de producción con la finalidad de obtener rentabilidad financiera, pero su desafío fundamental a que se enfrentan estos países debido a sus propias características es de no contar con los factores necesarios para poder despegar a la transformación de estado subdesarrollado a desarrollado. Estos países al necesitar de la ayuda de países ricos ya sea a través de préstamos, asistencia técnica, etc.; dan origen a que los

países desarrollados absorban y controlen los medios de producción en su propio beneficio, perjudicándolos, a la vez que detienen el progreso económico, cultural y social de éstos.

Entre las vías que pueden conducir a alcanzar el desarrollo, pueden darse en el terreno de la agricultura, de esta manera, la economía agrícola en los países avanzados es una disciplina secundaria, en los países no industriales, por problemas propios de estos países adquieren una importancia crítica, siempre es el principio y fácilmente puede ser el fin del desarrollo, a causa de que cualquier programa de fomento industrial, financiero y comercial con recursos internos, forzosamente tiene que depender de ahorro, de excedentes alimenticios, y de excedentes de mano de obra provenientes del sector agrícola.

Entre las proposiciones más importantes del desarrollo económico es que en una economía subdesarrollada el crecimiento del sector industrial depende directamente del progreso técnico del sector agrario. Los países subdesarrollados dedican la mayor parte de sus recursos humanos a la agricultura y, debido a que estos recursos están empleados de un modo ineficiente, existe un grado elevado de subempleo. Como la agricultura produce en su mayor parte los medios de subsistencia del país, entonces deben producirse mejoras en la eficiencia de la agricultura con el objeto de que produzca un excedente de alimentos por encima de lo que consume el sector agrícola, con la finalidad de trasladar recursos humanos de las granjas a las industrias, donde puedan construir y expandir el sector industrial.

La economía agrícola en el Ecuador, partimos analizando que la na

yor parte de la población ecuatoriana está asentada en la Costa y en la Sierra, regiones en las que se desarrolla la mayor parte de la actividad económica del país. En la Sierra se cultivan productos que se dedica en su mayor parte para el consumo interno y en la Costa productos que se dedican principalmente para la exportación entre ellos el café, banano y cacao. El crecimiento de la economía del Ecuador, como la de otros países subdesarrollados, depende de sus exportaciones, ya que por intermedio de ellas el país puede adquirir en el exterior bienes intermedios y de capital necesarios para el desarrollo, y además los ingresos fiscales provienen en un buen porcentaje del comercio exterior. ^{1/}

Las exportaciones del país en 1978 fueron de 1.500 millones de dólares, que equivale a siete veces más, con respecto a cifras de 1970 que fue de aproximadamente 200 millones de dólares. De estas exportaciones el 73 por ciento corresponden a productos primarios y el 27 por ciento restante a bienes industrializados, destacándose los elaborados de cacao con un 14 por ciento de las exportaciones totales y los derivados de petróleo con un 6 por ciento. Los productos agrícolas tropicales primarios (banano, café y cacao) con el 34 por ciento del valor FOB total y el petróleo con el 35 por ciento que constituyen la casi totalidad de las exportaciones. ^{1/}

El PIB en el período 1971 - 1978 creció a una tasa promedio del 8 por ciento y en 1979 creció al 5.3 por ciento, cifra inferior a la del

^{1/} Boletín del Banco Central del Ecuador, Anuario No. 3, 1980, págs.

promedio de la década. La diferencia se debe a que en el período 1971-1978 el Ecuador tuvo ingresos cuantiosos, gracias a la bonanza petrolera.

Como podemos darnos cuenta el Ecuador se encuentra en un período de desarrollo. En contraste de ello, el pueblo padece una situación de angustia y miseria; el grado de cultura de las mayorías es muy deficiente; las garantías democráticas de que goza son limitadas.

Continuando con el análisis del período 1971 - 1978, el sector agrícola tuvo un crecimiento muy lento en la economía del país, y en varios años lo ha realizado por debajo de la tasa de crecimiento de la población (3.4 por ciento), muestra de ello es que el país tuvo que importar apreciables cantidades de productos alimenticios para poder suplir la deficiencia de producción interna. Como consecuencia de ello, la participación del sector agropecuario en el PIB tiene una persistente tendencia de decrecimiento.

Si tomamos en cuenta la producción agrícola en 1979 tiene características similares a las del año 1978, entre otras se debe a condiciones climáticas y enfermedades que afectaron los cultivos durante este año; y, algo que se debe tomar muy en cuenta es acerca de los problemas estructurales que se mantienen en el agro, ya que junto al dominio del imperialismo, el mantenimiento de fuertes supervivencias feudales, decide el retraso y la pobreza nacionales.

Si consideramos que la agricultura, es el principal componente de nuestra producción, padece de todas las consecuencias derivadas de formas semif feudales y semicoloniales de producción y de propiedad. Unos



pocos terratenientes mantienen en su poder enormes extensiones de suelo productivo, que las conservan incultas en su mayor parte, mientras una porción de ellas las entregan en arrendamiento a los campesinos, oprimiéndoles con cánones crecidos.

La llamada Ley de Reforma Agraria y Colonización, expedida por la Dictadura Militar en 1964, en acuerdo con los imperialistas y terratenientes no ha significado ninguna solución para el problema y en algunos casos ha agravado la situación de los campesinos. Esta Ley no afecta seriamente a la existencia del latifundio en el país ni a las supervivencias feudales. La Ley mantiene una extensión de tierras en poder de cada latifundista que es de tres mil quinientas hectáreas en la Costa y mil ochocientas hectáreas en la Sierra.

En base a todo esto, el sector agropecuario no muestra un buen desenvolvimiento en el desarrollo económico del país, ya sea en la exportaciones de productos agrícolas, ya sea como fuente de abastecimiento del consumo interno, lo cual podemos concluir que por su deficiencia ha inducido a presiones inflacionarias y a destinar incluso grandes divisas a la importación de alimentos que repercute casi a la mitad de la población ecuatoriana que viven en áreas rurales.

Otro de los grandes factores para que el sector agrícola no despegue por una etapa franca de desarrollo es que la técnica agrícola utilizada en el país es sumamente atrasada; la mecanización de la agricultura es prácticamente nula, lo que produce rendimientos muy bajos y un nivel de vida infrahumano para los campesinos, lo cual repercute a la población en general. Todo esto se debe como se mencionó anteriormente, a problemas estructurales que detienen el desarrollo de la agricultura.

tura, relacionados fundamentalmente con el régimen de tenencia de la tierra y los sistemas de comercialización.

2.2. El Desarrollo Agrícola Frente al Avance Económico.-

"Es claro que la pobreza y la enfermedad constituían un círculo vicioso. Los hombres y las mujeres estaban enfermos porque eran pobres; se empobrecían aún más porque estaban enfermos y empeoraban de salud porque habían seguido empobreciéndose". 2/

En términos generales, romper el círculo vicioso de la pobreza y en invertir el sentido del proceso circular y acumulativo para entrar en la etapa de crecimiento sostenido es la parte crítica de los países subdesarrollados.

En la generalidad de los casos, el núcleo del círculo vicioso radica en la forma de gobierno y en la organización social resultante que rigen en los países sumidos a este atolladero. Cuando una nación es dominada por una pequeña élite terrateniente, ésta controla y administra el país de acuerdo con sus intereses y sentido de valores. El desarrollo económico no le interesa porque no le hace falta. Sus miembros ya gozan de sus ventajas sin sufrir sus exigencias: tienen ingresos -- cuantiosos, acceso a los bienes y servicios que brinda la técnica más avanzada y, además disponen de mercancías y servidumbre inasequibles - en los países desarrollados. Todo esto, sin restricciones y moles -

2/ C.E.A., Winslow, The Cost of Sickness and Price of Health, Series - monográficas N° 7, Ginebra 1957, pag. 9

tias como el pago de impuestos, la igualdad ante la ley y la infinidad de responsabilidades cotidianas que impone una forma democrática de vida.

La clave para entender estas economías está en que se trata de organizaciones sociales anacrónicas, parecidas a las que existían en Europa antes de la revolución industrial. Entonces el primer paso para salir del círculo vicioso de la pobreza consiste en romper la hegemonía de la clase terrateniente. Lo esencial es destruir la vieja estructura política y sustituirla por un nuevo orden fincado en la igualdad de derechos y de responsabilidades. Si tal cambio tiene lugar, automáticamente gestará en un especie de reacción en cadena, olas sucesivas de cambios en los valores sociales y culturales y en los objetivos nacionales e individuales; y estos a su vez, repercutirán sobre ámbitos más extensos y reforzarán, al mínimo tiempo, los cambios anteriores.

En concreto se necesita una revolución. Pero no solo en su sentido estrecho de movimiento armado, sino además, en su sentido causal y dinámico de revolución política, social, agraria e industrial. Se requiere que un grupo decididamente opuesto a la élite terrateniente tenga empeño, la autoridad, la imaginación y el tiempo para acabar con la vieja estratificación social, para convertir la inercia tradicional en una fuerza con sentido positivo y para implantar y difundir nuevas técnicas productivas. Como contrapartida obvia, se requiere que el resto de la sociedad responda favorablemente a los nuevos estímulos.

III.- MARCO TEORICO

3.1. Marco Teórico del Proyecto de Desarrollo Rural Integral Sur de Loja.- 1/

Un proyecto de Desarrollo Rural Integral no es solamente la elaboración de un documento, sino más bien una dinámica tanto de acciones como de hechos que se pretende desarrollar en una área para ayudar la formulación y ejecución de acciones; entraña en conjunto el diagnóstico de la problemática, la elaboración de propuestas para abordarla y la ejecución de acciones concretas; tiene una dimensión analítica pero también otra igual o más importante de ejecución, de hechos que impactan y afectan la realidad misma. Sin desconocer que todos los proyectos requieren de investigación y análisis, pero esta clase de proyectos en sí no se reducen a estos estudios.

Un proyecto de esta naturaleza no se hace para ayudar por igual a todos los sectores poblacionales, sino más bien identificando a los sujetos sociales que existen y se desenvuelven en ella, en base a una enorme investigación de como se dan los procesos socio-económicos de una área en estudio.

En el presente análisis lo integral es motivo de muchas interpretaciones, no pasa por una simple suma de componentes sectoriales que

1/ Seminario Taller de Apoyo al Proyecto de Desarrollo Rural Integral Sur de Loja, 1980, págs. 39, 46, 47 y 48.

nos garantice incidir sobre los aspectos claves, neurálgicos, decisiones de los procesos socio-económicos que procuramos transformar. Un enfoque integral parte de una concepción integral de la problemática como es la identificación y caracterización de la naturaleza y dinámica de los procesos centrales y los mecanismos específicos a través de los cuales estos procesos se espresan, luego continúa con un planteo de soluciones principales, sin las cuales los objetivos no podrían alcanzarse, y después con la ejecución de acciones prioritarias que convergerían sobre la unidad de la familia o la organización campesina.

Las condiciones difíciles y de miseria en que viven un alto porcentaje de poblaciones rurales, entre otros efectos, conjuntamente restringen la capacidad de conducción en buena parte de los sectores campesinos; siglos de explotación no llevan a una situación en la que los campesinos puedan conducir mágicamente las resoluciones de los complejos problemas que les aquejan. En tal razón, los proyectos de desarrollo rural integral deben ser diseñados en forma tal que aliente desde el inicio la incorporación campesina a su conducción, la participación más amplia, la movilización de acuerdo y en torno a las actividades; - tratando en todo momento, que estas familias marginadas ingresen al proceso productivo del país.

En este sentido el Plan Quinquenal de desarrollo 1980/84 se concentra marcadamente en la necesidad del desarrollo rural agrícola. El Plan delineado por CONADE reconoce la necesidad de desarrollar áreas rurales pobres que fueron descuidadas en anteriores presupuestos de Gobierno y donde vive gran número de campesinos pobres, cuyas economías

los dejan en gran medida fuera de la vida nacional.

El plan propone 17 proyectos DRI 2/ prioritarios dentro de los 5 - años del presente gobierno.

En la actualidad se estudia la presentación de cuatro de los proyectos anteriores para obtener para ellos, financiamiento a través del FIDA 3/. Estos incluyen al DRI Sur de Loja.

El gobierno del Ecuador estableció a través del Decreto Ejecutivo N° 637 de octubre 8-80, publicado en el Registro Oficial N° 305, del - 29 de octubre del mismo año, una Secretaría de Desarrollo Rural Inte - gral. Esto refleja tanto la importancia que el gobierno asigna a los - proyectos de desarrollo rural, a la vez que el reconocimiento de la ne - cesidad de mejor organización de los DRI, si se desea cumplir las me - tas señaladas en el Plan Quinquenal. La SEDRI tiene su sede en Quito, - dependiente del despacho de la Presidencia de la República. 4/

La SEDRI cumple su principal responsabilidad a través de las Uni - dades Ejecutoras (UE), que estarán formadas por personal de Institucio - nes públicas y privadas participantes en cada DRI específico. El Jefe de cada UE será nombrado por la SEDRI y dependerá técnica y administra - tivamente de ella. El resto de los miembros de la UE serán selecciona - dos de las instituciones participantes y con el acuerdo de la SEDRI. - Las UE son responsables según decreto, tanto del planteamiento como de la ejecución del respectivo DRI. 4/

2/ Desarrollo Rural Integral

3/ Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola.

4/ Publicado en Registro Oficial, 29 de oct./80

El Decreto también consideraba la creación de un Fondo Nacional de Desarrollo Rural Integral (FONADRI), que consiste básicamente en una -- cuenta en el Banco Central en las que se depositarán los recursos para - los financiamientos de los DRI, provenientes tanto del Presupuesto Nacio - nal, como de fuentes financieras internacionales. Mediante Decreto Ejecu - tivo N° 268, promulgado en el Registro Oficial N° 76, del 9 de septiem - bre/81, se creó este Fondo. 5/

3.2. Breve Descripción del Proyecto Sur de Loja.-

El área del proyecto comprende gran parte de la provincia de Loja, específicamente la totalidad por parte de los cantones Calvas, Celica, - Espíndola, Gonzanamá, Macará, Sozoranga, Paltas y Puyango. Del cantón Lo - ja, las parroquias de Malacatos, Vilcabamba y Yangana, y El Tambo del - cantón Catamayo. La totalidad de la superficie de esta parte de la pro - vincia de Loja que es es área bruta del proyecto, abarca 8.877 Km²; de - los cuales se ha identificado como área específica del Plan Rural 3.610 Km². 6/

La delimitación de áreas específicas del Proyecto Sur de Loja se - fundamenta en los siguientes criterios: 6/

Área Ocupada

El área bruta del proyecto asciende a 887.700 has de las cuales 341.788 has están actualmente ocupadas en su mayor parte en forma indebida.

5/ Publicado en Registro Oficial, Sept/81

6/ PREDESUR- Informe de Preparación del Proyecto de Desarrollo Rural In - tegral Sur de Loja, mayo/81, Texto Principal.



Área de Influencia del Sistema de Centros Urbanos.-

La influencia que ejercen los sistemas de centros urbanos dentro del área del Proyecto es fundamental, especialmente en cuanto tiene que ver con la capacidad instalada de infraestructura de servicios, industrias y artesanías, que permiten en la actualidad en cierto grado complementar las actividades primarias agropecuarias, que caracterizan a dichas áreas de influencia y la posibilidad de su ampliación. En estas áreas se asienta la mayoría de la población.

Áreas de Influencia del Sistema Vial y de Transporte.-

Este servicio es indispensable para el desenvolvimiento de las actividades económicas y sociales, de ahí que para la selección de áreas específicas ha constituido un factor imprescindible, sin lo cual no podría cumplirse los objetivos propuestos.

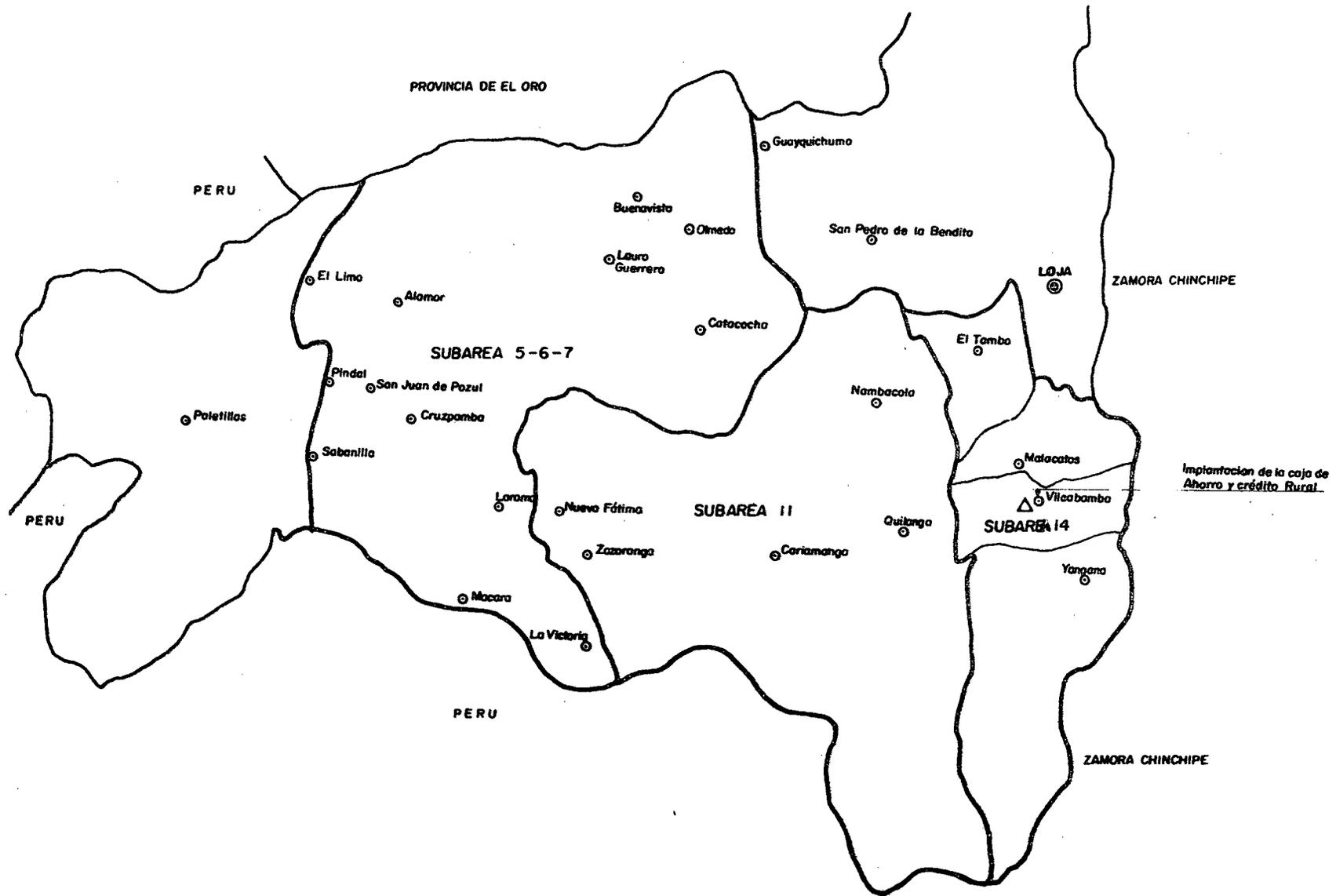
Áreas que han Influido en el Proceso de Reforma Agraria.-

Dentro de las áreas específicas propuestas para el proyecto, se asientan las principales comunidades campesinas ocupando casi la totalidad de los predios intervenidos por la Reforma Agraria, cuyo proceso no ha sido integral.

Este criterio y en consideración al estado actual de marginalidad, presión demográfica, deterioro de los recursos naturales, uso crítico de los insumos de producción, es quizás el mejor argumento de la selección de áreas específicas.

En base a estas consideraciones, se han seleccionado las áreas específicas del proyecto, cuya ubicación en el espacio se indica en el mapa N° 1, a continuación.

PROYECTO DE DESARROLLO RURAL INTEGRAL SUR DE LOJA POR SUBAREAS



Mapa N° 1

El proyecto comprende 13 componentes. Los ocho componentes productivos representan el 74 por ciento del costo total del proyecto, de los cuales desarrollo agrícola, ganadero y forestal representan el 49 por ciento del total. Los componentes de infraestructura vial y saneamiento rural representan el 20 por ciento. Los otros componentes, principalmente para la administración y manejo del proyecto ascienden únicamente al 5 por ciento del costo total del proyecto.

En el anexo N° 1 se presenta una lista de los componentes del proyecto y se indica la importancia de cada componente con respecto a los costos totales.

3.3. Objetivos del Proyecto Sur de Loja.-

Los objetivos se desprenden del Plan Regional de Desarrollo del Sur del Ecuador, responden al proceso socio-económico que vive actualmente la región, y a su vez es compatible con los principios básicos del Plan Nacional de Desarrollo.

Entre los objetivos generales del proyecto tenemos:

- Afianzamiento de la Soberanía Nacional.
- Consolidación interna y superación de la situación de marginalidad del campesinado y agricultores de la zona.
- Elevación del nivel de vida y la consecución del bienestar social de la comunidad asentada en la zona.
- Incorporación de la zona a la producción y desarrollo de los demás sectores de la economía, especialmente de la agroindustria.
- Generación de ocupación y distribución del ingreso.

Como objetivos específicos del proyecto son los de llegar a beneficiar a unas 20 mil familias rurales que existen en el área. Es imposible estimar con precisión cuantas de estas 20 mil familias se beneficiarían simultáneamente de varios componentes toda vez que la pequeña propiedad típica suele tener tanto explotaciones agrícolas como pecuarias y en algunos casos existirá la posibilidad de hacer reforestación o piscicultura. Además de los beneficios indirectos a nivel de poblaciones campesinas no cuantificables, pero que abarcan a toda la población del área, tales como el saneamiento rural y la construcción alrededor de 250 kilómetros de vías de acceso. Se estima que aproximadamente un 40 por ciento de las familias del grupo objetivo, viven en poblados rurales y por lo tanto se beneficiarán de éstos.

IV.- SUBPROYECTO DE CREDITO RURAL CAMPESINO

4.1. Objetivos del Subproyecto de Crédito Rural Campesino.-

4.1.1. Objetivos Generales.- Entre estos objetivos tenemos, proponer a través del subproyecto en estudio, la provisión de crédito a corto y mediano plazo a pequeños agricultores marginados. Partimos considerando que el abastecimiento de líneas y condiciones apropiadas de crédito es de gran importancia para llegar a los pequeños productores considerados como sujetos de crédito del subproyecto.

Se estima que un gran porcentaje de los préstamos estará destinados a campesinos productores en pequeña escala, por montos bastante reducidos para justificar su administración en forma individual. Por esta razón y a fin de facilitar una operación amplia del programa crediticio se espera en lo posible, trabajar con crédito asociativo con cooperativas, comunas u otras formas de organizaciones campesinas legalmente constituidas.

Además se pretende organizar al sector productivo a fin de lograr una mayor integración en la región en estudio.

Por la manera como se propone las acciones en el componente productivo del Proyecto Sur de Loja en la Subárea 14, se considera el siguiente mecanismo de crédito en el subproyecto: crédito a la producción, concedidos a corto y mediano plazo, para la provisión de insumos, servicios, equipo e instalaciones en fincas con riego.

4.1.2. Objetivos específicos.- Entre estos objetivos tenemos:

- Crear un mecanismo eficiente a fin de facilitar la obtención del crédito a una gran parte de la población marginal del área en estudio, estimadas en 1.383 familias que en las condiciones actuales no tienen acceso a las fuentes de crédito institucional.
- Fortalecer el desarrollo productivo de los habitantes del área en estudio, en especial de las clases pobres a través de créditos a corto y mediano plazo, tratando en lo posible trabajar con crédito asociativo con las organizaciones, las mismas que se indican en el cuadro No. 8, pág. 57.
- Generar nuevas fuentes directas e indirectas de trabajo, y
- Tratar de fortalecer el movimiento organizativo de la Subárea 14 del Proyecto Sur de Loja.

4.2. Localización del Subproyecto de Crédito Rural.-

La implantación del subproyecto de crédito rural, que puede servir de modelo, funcionará en la parroquia de Vilcabamba dentro de la subárea 14 del Proyecto Sur de Loja. ^{1/}

4.3. Marco Conceptual y Funcional.-

- 4.3.1. Funcionamiento de la teoría del dinero.- El dinero es una de las grandes

^{1/} PREDESUR - Informe de preparación del Proyecto de Desarrollo Rural Integral Sur de Loja, junio/81, Vol. 2.

invenciones del hombre. El hecho de que casi todas las sociedades humanas, salvo las muy simples, han usado el dinero demuestra que éste es un instrumento esencial de la civilización. Pero, con todo lo útil que puede ser, el dinero ha constituído siempre un problema. Las inflaciones y las depresiones han sido los problemas más serios de la sociedad industrial y los defectos de nuestros ordenamientos monetarios han representado un papel importante en todas las inflaciones mayores y en todas las recesiones que hemos padecido.

En sus esfuerzos por separar los defectos evidentes de sus ordenamientos monetarios, los gobiernos han levantado sistemas complicados de legislación para controlar la emisión de dinero y la operación de los bancos. Por otra parte, las víctimas de las inflaciones, las deflaciones, las devaluaciones y los pánicos financieros han comprendido que sus dificultades estaban relacionados de alguna forma con el sistema monetario, pero no exactamente cómo. En consecuencia, las disputas monetarias se convierten en disputas sobre cuestiones de fe ideológica.

El dinero es una de las cosas que damos por sentadas porque se hace difícil imaginar la vida sin él. Y a una sociedad compleja le es tan difícil existir sin dinero que el colapso de un sistema monetario va seguido inmediatamente por el nacimiento de un nuevo.

El dinero es esencialmente un artificio que permite a las personas cambiar bienes y servicios de un modo mas cómodo que mediante el trueque directo. Logramos hacer todos estos cambios porque todo el mundo está dispuesto a aceptar dinero por cualquier clase de bien o servicio, con la confiada expectativa de que puede usar el dinero para comprar

cualquier otra clase de bienes o servicios.

Empleando dinero podemos dividir el proceso de cambio en dos partes. Es mucho más fácil cambiar bienes y servicios por dinero y luego cambiar el dinero por otros bienes y servicios, que cambiar un grupo de bienes y servicios directamente por otro grupo. Pero el hecho de que el dinero nos permite fraccionar el proceso de cambio en dos partes es fuente de gran cantidad de dificultades. Durante miles de años, los sistemas monetarios que utilizaban monedas metálicas fueron transtornadas por falsificadores y cercenadores de monedas o por los gobiernos que trataban de financiarse acuñando monedas cortas de peso. Con la introducción del papel moneda, la rentabilidad de la fabricación privada de billetes de banco y los esfuerzos de los gobiernos para financiar las guerras con el papel moneda, han introducido numerosas inflaciones, devaluaciones y pánicos financieros.

La división del proceso de cambio en dos partes causa otro conjunto de dificultades. En un mundo de trueques nadie puede vender bienes y servicios sin comprar al mismo tiempo. Cuando usamos dinero resulta posible primero vender y luego comprar, reteniendo el dinero mientras tanto. Usualmente, algunas personas están aumentando sus tenencias de dinero, vendiendo más de lo que compran, mientras que otras están reduciendo sus tenencias adquiridas anteriormente. Pero cuando muchas personas tratan de acumular dinero a la vez, vendiendo sin comprar, ello produce problemas. Algunas personas se ven desempleadas o son incapaces de vender lo que han producido.

Cuando la gente trata de acumular dinero no gastado, lo que reci-

be, no aumenta la existencia de dinero. Y cuando la gente trata de reducir sus tenencias de dinero gastando más de lo que ha recibido, el dinero no desaparece, solo circula más aprisa.

Cuando la cantidad de dinero en existencia aumenta o cuando la velocidad a que el dinero circula aumenta, hay mas demanda de bienes y servicios. Si la corriente de gastos en bienes y servicios aumenta muy rápidamente, la producción de bienes y servicios puede ser insuficiente, los precios tienden a subir.

Por otro lado, si la cantidad de dinero disminuye o su velocidad de circulación se reduce, entonces los precios, la producción y el empleo declinarán.

Cada depresión seria ha estado acompañada de un descenso considerable en la oferta monetaria, y a menudo por el colapso completo del sistema bancario. Entre las muchas causas responsables de nuestras grandes depresiones, el dinero y las dificultades bancarias han sido siempre prominentes.

La gente ha usado el dinero durante miles de años y siempre ha tenido dificultades con él. A veces la gente se queja de la inflación y la achaca a un aumento excesivo en la oferta monetaria. A veces la dificultad es una recesión, desempleo, fábricas inactivas y precios en baja. Entonces se quejan de que la oferta monetaria está disminuyendo o de que no está creciendo con bastante rapidez; rara vez hay la cantidad correcta y adecuada de dinero en circulación

4.3.2. Uso de los estados financiero para fines de crédito.-

Dos puntos de una importancia fundamental para cualquier - decisión de crédito son: la habilidad mercantil del cliente y su posición financiera general, y también para algunas pequeñas, la fuente de información más útil sobre la posición financiera de un cliente, a la vez que una fuente de información suplementaria de un cliente, también muy útil sobre su habilidad para los negocios, es su último estado financiero.

Un juego de estados financieros suele componerse de dos estados - básicos: un balance general, que resume la posición del capital de una empresa al final del período contable, y un estado de pérdidas y ganancias, que resume los resultados de sus operaciones durante el período contable.

El desarrollo de una técnica eficaz para el análisis de los estados financieros es un tanto reciente y aún no ha alcanzado su completa madurez.

Un balance general es un resumen de la posición de capital de una empresa en un momento determinado. El momento usualmente elegido para fijar esa posición de capital es al cierre del último día laborable - del ejercicio contable de la empresa, que puede ser el año calendario o un año mercantil natural .

La posición de capital de una empresa, tal como se representa en su balance general, consiste en una tabulación resumida de su activo, esto es, lo que posee, compensando por su pasivo, es decir, lo que de be. El saldo neto representa la participación en el negocio de sus pro pietarios, el capital en el caso de las empresas que no son socieda-

des anónimas. La práctica contable ha fijado las siguientes clasificaciones estandarizadas del activo y el pasivo:

<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Caja	Fijo
Cuentas por cobrar	Capital (participación de los propietarios).
Otro activo circulante	
<u>Fijo</u>	
Intangible	
Otro activo	
<hr/>	<hr/>
Total de Activo	Total del Pasivo y Capital

Puesto que la partida capital es la diferencia entre el activo total y el pasivo circulante y fijo, las cifras de total del activo, y total del pasivo y capital son siempre idénticas.

La práctica contable no solo ha estandarizado las principales partidas del balance general, sino que ha conseguido también, en un grado apreciable, determinar la presentación de las diferentes cuentas del Mayor dentro de las correspondientes clasificaciones. Sin embargo, -- existe todavía muchas situaciones dudosas en las cuales determinadas -- partidas pueden asignarse indistintamente a diferentes grupos del balance general. Por consiguiente, el balance general de una empresa no debe leerse a la ligera. El analizador del crédito debe examinar bien las cifras dadas para averiguar cómo se obtuvieron y qué es lo que re presenta realmente.

...

Contenido de los Estados de Pérdidas y Ganancias y Estados de Conciliación.-

Un estado de pérdidas y ganancias es una tabulación clasificada de los resultados de las operaciones de una empresa mercantil, durante un año, mostrando el saldo resultante de la utilidad o pérdida neta. En contraste con el balance, que ofrece el cuadro de una situación estática a una fecha dada, el estado de pérdidas y ganancias es dinámico, pues refleja el desarrollo del negocio durante un ejercicio contable. La conciliación del superávit, o del capital contable de una empresa, tiene por objeto analizar y explicar la diferencia que en cualquiera de estos dos elementos resulte, de la comparación de dos balances sucesivos, y tomándose como base para dicha conciliación el estado de pérdidas y ganancias correspondiente al último ejercicio contable, así como las transacciones financieras que no se hubieren incluido en el mencionado estado de pérdidas y ganancias.

La práctica contable reconoce distintas y variadas formas para la presentación de los estados de pérdidas y ganancias. La más común consiste en determinar la utilidad bruta en ventas, separadamente de otros conceptos de ingreso, como se indica a continuación:

Ingresos brutos por la venta de mercancías o servicios

Menos: Devoluciones y rebajas sobre ventas, y a veces determinados descuentos

Ingresos netos en la venta de mercancías o servicios vendidos

Utilidad bruta en ventas.

El costo de las mercancías o servicios vendidos, que interviene -

en el cálculo anterior, se determina como sigue:

Inventario de mercaderías o materiales (si hubo algunos) al comienzo -
del año

Costo de los materiales o las mercancías compradas para la fabricación
o para venderlos

Jornales y sueldos directamente relacionados con la fabricación o el -
servicio

Total de las partidas anteriores

Menos: Inventario de mercancías o materiales (si existen) al final
del año

Costos de las mercancías o los servicios vendidos.

A la utilidad en ventas se añaden otras partidas de ingresos obtenidos por el negocio. Del importe total de la utilidad bruta resultante se deducen todos los gastos de la empresa que no están directamente relacionados con la fabricación de sus mercancías o la producción de sus servicios. Si tales gastos son menores que la utilidad bruta del negocio, el saldo resultante es la utilidad neta; si exceden a la utilidad bruta, el saldo es una pérdida líquida.

Una razón que ha contribuido a hacer lento el desarrollo del análisis de los estados financieros como procedimiento en la investigación del crédito, es la poca confianza que inspiran gran parte de los estados presentados a las agencias mercantiles y a los proveedores. Muchos de los estados obtenidos de empresas pequeñas son absolutamente inadecuados para los fines detallados, pero sin ningún orden reconocido, de modo que la comparación de la posición financiera en años anteriores, resulte difícil si no imposible. En una pequeña minoría de casos, qui-

zá se altere deliberadamente la presentación con fines fraudulentos.

Cada cliente al que se le pide un estado financiero debe recibir un modelo en el que pueda anotarse la información correspondiente. De otra manera, muchos clientes no se tomarían la molestia de adquirir - por su propia cuenta tales modelos, o escribir los encabezados del estado con sus respectivas cifras. Por otro lado, los estados recibidos de los clientes en tales condiciones variarían tan considerablemente - en cuanto a las clasificaciones adoptadas y los detalles suministrados, que resultarían inútiles para los fines analíticos.

4.3.3. El dinero como factor de producción en el medio agrícola.-

En el área rural existen como factores de producción: tierra, trabajo y cierta tecnología. Dichos factores combinados entre sí no pueden estructurar una función de producción agrícola, necesitando fundamentalmente del factor capital. Dicho factor se convierte en dinamizador o impulsor de los factores antes señalados; en consecuencia si existe la ausencia de este factor causal no podrá el sector agrícola - desarrollarse.

Si el capital es multiplicador del mismo, es natural que el inversionista privado va a ubicar las inversiones en los sectores de la economía que le son más rentables como puede observar la rentabilidad de los sectores agrícolas, industrial de nuestra economía. Así tenemos - que la tasa de rentabilidad en el sector industrial es del 27 por ciento, el dato para el sector agropecuario es de 2.6 por ciento (año 77-78).

Por otra parte la inversión en el sector agrícola por situaciones políticas, fenómenos climatológicos, etc., es mas riesgosa y algunos bienes agrícolas son de largo plazo, contraponiendo en el sector industrial donde la inversión es más rentable y menos riesgosa. En tales circunstancias, los productores no tienen mayor interés en invertir en el sector agrícola; es más en el área del Proyecto Sur de Loja, el agricultor no dispone de capital para la época de cosecha, ante tales circunstancias es absorbida por el intermediario poseedor de capital.

4.3.4. El Ahorro Rural y la Inflación.- En nuestro medio, que somos un país subdesarrollado, la productividad es tan baja, que el pequeño agricultor puede vender una cantidad muy limitada de bienes agrícolas después de dedicar la mayor proporción a la alimentación, el ingreso por la venta de estos excedentes es consumido en vestidos y otros bienes que conforman su canasta familiar. Partiendo de esto, estas familias mantienen un escaso margen de ahorro, que se enfrenta día a día a una inflación galopante en las últimas décadas deteriorándose el dinero que venían de ahorrar con el propósito de adquirir algún recurso de producción (generalmente tierra, aperos, etc.), encontrándose con la realidad, que lejos de incrementar su dinero han desahorrado en términos reales.

Generalmente el productor rural no ahorra a través del sistema bancario en el cual podría recibir un rédito que pudiera neutralizar el deterioro del valor del dinero, debido precisamente a la ausencia de redes del sistema bancario en el medio rural.

...

4.4. Marco Institucional y Legal para Crédito Agrícola.

El Banco Nacional de Fomento es una Entidad Financiera de Desarrollo del país, de manera especial dentro del campo agrícola. El gobierno garantiza su autonomía en los aspectos financieros, técnicos y administrativo; para que el Banco estimule y acelere el desarrollo socio-económico del país, con su amplia y adecuada actividad crediticia.

4.4.1. Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento 2/ .- El BNF, es una Entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

El Gobierno garantiza la autonomía del Banco en los aspectos económico, financiero, técnico y administrativo.

El objetivo fundamental del Banco es estimular y acelerar al desarrollo socio-económico del país, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia. Con esta finalidad, tiene las siguientes funciones:

- a) Otorgar crédito para fomentar la producción agropecuaria, artesanía, pequeña industria, la industrialización de productos agropecuarios y la comercialización de los artículos provenientes de estas actividades. Podrá también conceder préstamos para fomento forestal, pesquero, de la mediana industria y actividades turísticas;

2/ Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, febrero, 1976, pags. 4, 5, 21 al 25

- d) Recibir depósitos monetarios de plazo menor, plazo mayor y de ahorro, y a base de estos recursos conceder crédito comercial;
- c) Emitir valores fiduciarios negociables en el mercado de valores;
- d) Obtener créditos y realizar otras operaciones con el Banco Central del Ecuador y otras instituciones financieras del país y del exterior en las condiciones y modalidades previstas en las leyes sobre la materia;

...

La vida del Banco es ilimitada. El capital autorizado del Banco será de TRES MIL MILLONES DE SUCRES (\$/ 3.000'000.000,00) íntegramente autorizado por el Estado.

4.4.2. Reglamento del Banco Nacional de Fomento .- 3/

Finalidades:

El objetivo fundamental del Banco Nacional de Fomento es estimular y acelerar el desarrollo socio-económico del país, mediante una amplia y adecuada política crediticia, en beneficio de los sectores; agrícola, pecuario, industria, pesquero, forestal, artesanal, de turismo y comercial.

La financiación de las actividades productivas se ceñirá a la prioridad establecida en los planes de desarrollo aprobados por el Gobierno Nacional y a los planes y políticas de crédito del banco.

3/ Reglamento General de Crédito del Banco Nacional de Fomento, Quito, 1976, pags. 1-35 al 39.

Los préstamos deben concederse oportunamente, para lo cual los gerentes y funcionarios de las Sucursales tienen la obligación de promover y ayudar a que se realicen los trámites en la época adecuada.

Clases de Crédito del Banco Nacional de Fomento.-

El banco concede las siguientes clases de crédito:

- a. Bancario
- b. Capacitación
- c. Comercial
- d. Especial.

En el presente trabajo se analiza lo concerniente al Crédito de Capacitación por relacionarse con los objetivos propuestos dentro del Proyecto Sur de Loja; por tratarse de familias marginadas, esta clase de crédito les favorece. El crédito bancario en cambio está destinado a personas naturales y jurídicas que disponen de suficiente garantía y capacidad real de pago; en igual forma las demás clases de créditos.

CRÉDITO AGRÍCOLA

Sujetos de Crédito.-

Son sujetos de crédito agrícola de capacitación, los pequeños -- agricultores y las demás organizaciones integrados por este tipo de empresarios, que estén legalmente constituidas o en proceso de constitución, tales como: cooperativas, pre-cooperativas, comunas y otras organizaciones de integración cooperativista, que, de acuerdo con la finalidad del crédito, cumplan con los siguientes requisitos:

...

1. Para personas naturales:
 - a) Ser mayor de edad y tener capacidad legal;
 - b) Tener condiciones físicas para administrar su predio y no disponer de capacidad actual de pago;
 - c) Ser propietario o poseedor de alguna superficie de terreno que, en las zonas de comercialización o en áreas de reforma agraria, ha ya establecido el IERAC, como conveniente y adecuada para considerarla como unidad agrícola familiar.

El dominio se acreditará con títulos de propiedad legalizados y registrados, y la posesión, con certificados provisionales, conferidos por el IERAC o por el Cabildo de la Comuna.

En áreas o zonas diferentes a las mencionadas anteriormente, se considera como sujetos de crédito de capacitación, a pequeños agricultores que tengan una superficie igual a la unidad familiar agrícola establecida por el IERAC en zonas similares, debiendo, además, tomarse en cuenta los siguientes factores: localización y valor de la tierra, tipo de explotación del predio, superficie utilizable - agrícolamente, etc.;

- d) Que el predio lo trabajen directamente el agricultor y su familia, y, eventualmente con la contratación de trabajadores; el agricultor residirá en el predio o en la población más cercana, en forma permanente; y,
- e) Tener solvencia moral y espíritu de trabajo.

2. Para personas jurídicas:

- a) Estar formada, en su mayoría, por pequeños agricultores que acredi

- ten las mismas condiciones exigidas para los beneficiarios individualmente considerados; y,
- b) Tener legalizada su personería jurídica, o justificar su organización, de acuerdo con las disposiciones legales pertinentes.

3. Para precooperativas:

Estar formadas, en su mayoría, por pequeños agricultores que acrediten las mismas condiciones exigidas para los beneficiarios individualmente considerados.

1. CRÉDITO A CORTO PLAZO

Finalidades.-

Se concederá para cultivos de ciclo corto, dando prioridad a aquellos que estén contemplados en el Plan Nacional de Desarrollo, y se financiarán los siguientes rubros; preparación de la tierra, compra de semillas, siembra, deshierbas, controles fitosanitarios, fertilización, compra de herramientas manuales, reparación de maquinaria y locales, gastos de cosecha y mercados.

Para plantaciones se financiará los siguientes rubros: mantenimiento, gastos de cosecha y mercadeo.

Garantías

Como garantía, se exigirá la prenda agrícola del cultivo y de la posible cosecha. En el caso de cooperativas y otras organizaciones comunitarias, se cumplirá lo que dispone el Art. 15 del Reglamento General del BNF.

El Art. 15 dice: "La garantía quirografaria tendrá el carácter de



solidaria. El garante debe acreditar solvencia moral y económica, y es tar en capacidad de asumir la responsabilidad de pago, en el caso de que la obligación por él garantizada no haya sido cancelada a su vencimiento por el deudor directo.

Queda prohibido aceptar la fianza de personas que tengan obligaciones vencidas por los créditos directos e indirectos en cualquiera de las sucursales del Banco así como de los funcionarios y empleados de la Institución.

Tampoco se aceptará la garantía de personas que han mantenido en mora el pago de obligaciones por más de dos años, que hubieren dispuesto de la prenda, o cuando se conozcan que registren malos antecedentes crediticio en otros bancos.

Los préstamos caucionados con garantía prendaria, que se conceden a personas jurídicas, con excepción de las sociedades anónimas y las de economía mixta, tendrán, además de la garantía de los representantes legales o de los administradores, la de los principales socios en los casos en que el Banco estime necesario.

En los préstamos que se concede a personas naturales, agrupadas en precooperativas, suscribirán la obligación todos los integrantes"^{4/}

Forma de entrega

El banco entrega el crédito en una o más cuotas, de acuerdo con la inversión, directamente al prestatario o al proveedor de los bienes a adquirirse.

^{4/} Op. cit., pag. 35

Plazo

El plazo debe comprender el ciclo de cultivo, más un período prudencial para la comercialización, en todo caso, no podrá exceder de los 2 años.

Forma de Pago

Los deudores pagan el préstamo al vencimiento, o inmediatamente después de realizada la comercialización, cuando ésta se hubiere efectuado con anterioridad al vencimiento.

2. CRÉDITO A MEDIANO PLAZO

Finalidades:

Los préstamos agrícolas a mediano plazo pueden concederse para:

- a) Formación de plantaciones de carácter semipermanente, preferentemente aquellas contempladas en los programas del Plan de Desarrollo Nacional;
- b) Adquisición y reparación de maquinaria y equipos, incluyendo medios de transporte para uso exclusivo de la explotación, y plantas eléctricas que sirvan para la agricultura, así como instalaciones para el procesamiento y beneficio de los productores agrícolas;
- c) Construcción de obras que sean indispensables para el mejoramiento productivo, tales como: reparación y adecuación de la vivienda rural, instalaciones para industrialización de productos, obras de defensa, mejoramiento y enmiendas del suelo, canales de riego, -- construcción de cercas, cerramientos, caminos internos, habitación de nuevas tierras para el cultivo, etc.; y,
- d) Para el financiamiento de planes integrales de explotación agrícola, con asistencia del Banco.

Garantías

Se constituyen con prenda agrícola o hipoteca, de acuerdo con el tipo de inversión. En caso de cooperativas y otras organizaciones comunitarias, se cumple las disposiciones del Art. N° 15 del Reglamento General del Banco indicado anteriormente.

Interés

El Banco cobra el 12 por ciento de interés anual, pagadero en cuotas vencidas, de acuerdo con el plan de amortización del capital. 5/

Forma de Entrega

Lo entrega el Banco en cuotas, según el calendario de inversiones, previa comprobación de las mismas, y directamente al cliente, o a los proveedores o contratistas.

Plazo

El plazo puede ser de hasta 7 años, dependiendo de la naturaleza de la inversión, y pueden concederse períodos de gracia de hasta 3 años para el pago de capital, como también para los intereses.

Forma de Pago

Se pagarán en cuotas trimestrales, semestrales, de acuerdo a la finalidad de la inversión y la probable capacidad de pago. Las cuotas pueden ser iguales o progresivas.

5/ BNF, Circular General N° 95, Enero 14/82

V.- DIAGNOSTICO DEL SISTEMA CREDITICIO NACIONAL Y PROVINCIAL

En 1979, según cifras dadas por el Banco Central del Ecuador -- acerca del sistema de crédito nacional, podemos comenzar enunciando -- que el volumen total de crédito, durante este año, ascendió a 63.858 millones de sucres, lo que representa 20.671 millones más que el otorgado en el año de 1977, de los cuales 16.441 fueron concedidos por el Banco Central (25.8 por ciento), 5.059 millones por el Banco Nacional de Fomento (7.9 por ciento); y, 42.358 millones por la banca privada (66.3 por ciento), según se puede apreciar en el cuadro N° 1.

Cuadro N° 1

CRÉDITO OTORGADO POR EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR INSTITUCIONES

(Millones de Sucres)

AÑOS	Banco Central*		Privados		B.N.F.		TOTAL	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
1977	8.940	20.7	29.503	68.3	4.734	11.0	43.187	100
1978	11.716	23.9	32.881	67.2	4.332	8.9	48.929	100
1979	16.441	25.8	42.358	66.3	5.059	7.9	63.858	100

* Excluye el crédito del Banco Central del Ecuador a Bancos Privados, BNF e Instituciones Financieras Especializadas.

FUENTE: Banco Central del Ecuador.

ELABORACIÓN: Autor.

Como podemos ver el Banco Nacional de Fomento como encargado de fomentar el desarrollo del país, tiene un porcentaje descendente dentro

del sistema crediticio nacional, aunque en cifras el año 1979 presta - 5.059 millones de sucres, cantidad superior en 325 millones frente al año 1977.

Merece destacar el crecimiento de crédito concedido por el Banco Central en los tres años, tanto en porcentajes como en valores. Así, en 1979 concede 16.441 millones de sucres, cifra superior en 7.501 millones al año 1977.

De los bancos privados, el volúmen total de crédito concedido en 1979 alcanzó a 42.358 millones de sucres, cifra superior en 12.845 millones a la del año 1977.

Continuando con el diagnóstico crediticio en el país, si analizamos acerca del crédito por destino, se determina que el comercio capta la mayor proporción de los recursos del sistema bancario en todos los tres años, así en 1979 su participación dentro del total del crédito - alcanza el 47.3 por ciento equivalente en valores absolutos a 30.225 millones de sucres, como nos indica el cuadro N° 2.

Según el cuadro antes indicado, las actividades industrial y -- agropecuaria participaron con el 26.2 y 14,4 por ciento respectivamente, que en valores absolutos totalizan 25.920 millones de sucres.

Cuadro N° 2

CRÉDITO OTORGADO POR EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR DESTINO *

(Millones de Suces)

AÑOS	COMERCIO		INDUSTRIA		AGROPECUAR.		OTROS		TOTAL	
	' Valor '	%	' Valor '	%	' Valor '	%	' Valor '	%	' Valor '	%
1977	20.766	48.1	9.909	22.9	6.664	15.4	5.848	13.6	43.187	100
1978	22.460	45.9	12.757	26.1	7.708	15.7	6.004	12.3	48.929	100
1979	30.225	47.3	16.757	26.2	9.163	14.4	7.713	12.1	63.858	100

* Excluye el crédito del Banco Central del Ecuador a Bancos Privados, BNF e Instituciones Financieras Especializadas.

FUENTE: Banco Central del Ecuador

ELABORACIÓN: Autor.

5.1. Análisis del Sistema Crediticio del BNF.-

Como objetivo fundamental del BNF es estimular y acelerar al desarrollo socio-económico del país, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia. De acuerdo con sus funciones específicas, este banco prestó en 1979 5.059 millones de suces, superando en 727 millones al crédito concedido en 1978. Del volumen total concedido, el 76.3 por ciento se dividió al sector agropecuario, el 14.3 por ciento a la industria, el 7.8 por ciento al comercio; y, el 1.6 por ciento restante a otras actividades según nos indica el cuadro N° 3.

...

Cuadro No. 3

CREDITO OTORGADO POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, POR DESTINO

(millones de sucres)

D E S T I N O	A Ñ O S			
		1977	1978	1979
Comercio	Valor	338	317	394
	%	7.2	7.3	7.8
Industria	Valor	839	746	723
	%	17.7	17.2	14.3
Agropecuario	Valor	3.442	3.203	3.859
	%	72.7	73.9	76.3
Otros	Valor	115	66	83
	%	2.4	1.6	1.6
T O T A L	Valor	4.734	4.332	5.059
	%	100	100	100

FUENTE: Banco Central del Ecuador

ELABORACION: Autor

Según datos del cuadro anterior se nota que el sector agropecuario tiene el mayor rubro tanto en valores como en porcentaje durante los tres años, sin embargo el sector agropecuario no ha tenido el mismo desarrollo, especialmente el sector agrícola que en los últimos años ha tenido un crecimiento negativo.

Como pudimos observar en el cuadro No. 1, la reducción de la participación del crédito del BNF dentro del Sistema Bancario Nacional de muestra una insuficiencia de recursos, lo que no le permite adoptar u-

na política crediticia consistente con las necesidades reales del país, especialmente en el campo agropecuario. Por lo que se debe fortalecer el financiamiento a esta institución y crear mecanismos permanentes de capitalización a fin de que permitan ampliar sus operaciones.

Recursos y Financiamiento.-

El anexo No. 8 nos muestra los balances generales del BNF, correspondientes a 1979-1980; y, en el cuadro No. 4 se encuentran las fuentes de financiamiento, que durante 1980 ascendieron a 9.187 millones de sucres. Se recuperan, en efectivo, 3.604 millones de sucres y a través de renovaciones, 1.145 millones, lo que suma un total de 4.750 millones de sucres, que constituyen el 51 por ciento de las disponibilidades totales. También se financia créditos con fondos internos, principalmente los redescuentos en el Banco Central (Fondos Financieros - Bonos de Fomento Agropecuario) ^{1/}

Los recursos externos provenientes de préstamos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), son utilizados exclusivamente al sector agropecuario, para inversiones de mediano y largo plazo. Los préstamos AID y AIF, son financiados para inversiones de la pequeña industria y artesanía y de la diversificación agrícola; los provenientes del Banco Mundial y IV Programa Agropecuario se orientaron al sector ganadero, agrícola y agroindustrial, en operaciones a mediano y largo plazo. ^{1/}

^{1/} BNF, Informe de Labores 1980, Págs. 14 - 15.

Cuadro No. 4FUENTE Y FINANCIAMIENTO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO

(millones de sucres)

Año 1980

	Valor	%
<u>Recursos Internos</u>	<u>8'903.5</u>	<u>96.9</u>
Recuperación de Cartera	4'749.5	51.7
Capitalización	221.0	2.4
Utilización de depósitos	878.0	9.6
Redescuentos Banco Central	2'560.0	27.9
Programa Nacional del Café	37.0	0.4
Emisión de Bonos de Fomento Agropecuario	40.0	0.4
<u>Recursos Externos</u>	<u>284.0</u>	<u>3.1</u>
Préstamos BID	198.0	2.2
Préstamos AID	46.0	0.5
Préstamos AIF	40.0	0.4
TOTAL RECURSOS	9'187.5	100.0

FUENTE Y ELABORACION: BNF, Informe de Labores 1980

Demanda y Concesión de Crédito.-

El BNF en 1980 recibió 61.012 solicitudes de crédito, por un valor de 9.249 millones de sucres. Esto significó, en relación al año anterior, un incremento en la demanda de 2.190 solicitudes, por un valor de 1.439 millones de sucres.

Del total de solicitudes, 53.448 son resueltas favorablemente que

equivalen al 88 %, lo que representa un valor de 6.025 millones, o sea el 65 % del valor demandado, como nos demuestra el cuadro No. 5.

La parte no atendida por el Banco obedeció a la falta de recursos de mediano y largo plazo; a que muchos demandantes de crédito no presentaron su documentación completa, y a que otros no justificaron debidamente la necesidad de crédito. ^{2/}

Cuadro No. 5

DEMANDA Y CONCESION DE CREDITO

(millones de sucres)

AÑOS	A Demanda		B Concesión		C (B/A) 100	
	No.	Valor	No.	Valor	No.	Valor
1975	67.007	5.895	56.025	4.023	84	68
1976	64.295	7.213	56.948	4.637	89	64
1977	57.012	6.941	50.834	4.809	89	69
1978	55.379	7.035	47.390	4.375	86	62
1979	58.822	7.810	49.552	5.066	84	65
1980	61.012	9.249	53.448	6.025	88	65

FUENTE Y ELABORADO: BNF, Informe de Labores 1980

Crédito de Capacitación.-

Dentro de esta línea de crédito, el BNF en 1980 atendió a 27.817 solicitudes por un valor de 1.768 millones de sucres, cifras que son

^{2/} BNF, Ob. cit., Págs. 17 y 18

superiores en 2.319 operaciones y 227.7 millones de sucres con relación a los de 1979, como podemos ver en el cuadro No. 6.

El crédito agropecuario de capacitación concedido en 1980 llega a 1.444.5 millones de sucres, a través de 24.017 operaciones a favor de personas tanto naturales como jurídicas (cooperativas agropecuarias, - organizaciones comunitarias). El crédito de capacitación industrial-artesanal, por parte, alcanza a 323.7 millones de sucres, en 3.800 operaciones realizadas con los pequeños industriales y el numeroso grupo artesanal. ^{3/}

Cuadro No. 6

CREDITO TOTAL DE CAPACITACION

(millones de sucres)

AÑOS	Número	Valor	I N D I C E	
			Número	Valor
1975	24.560	1.377	100	100
1976	26.908	1.576	110	114
1977	23.312	1.269	95	92
1978	23.287	1.343	95	98
1979	25.498	1.541	104	112
1980	27.817	1.768	113	128

FUENTE Y ELABORADO: BNF, Informe de Labores 1980

Como conclusión de los dos cuadros anteriores, podemos decir que

^{3/} BNF, Ob. cit., Págs. 28 - 29.

el crédito de capacitación no se ha incrementado en un mayor porcentaje en el período 1975-1980 (28 %) y esto se debe entre otras cosas a la escasez de recursos financieros no solo para satisfacer la demanda general de crédito, sino también para aumentar la proporción de los préstamos de capacitación. Otro factor, son los llamados "Fondos Financieros", fuente de fondos del BNF, cuyos redescuentos suplidos por el Banco Central, estaban sujetos, hasta hace poco, en forma de cuotas complicadas, que hacían extremadamente difícil que las sucursales menores y remotas, tuvieran acceso a ellas. Además, la falta de criterios definidos para seleccionar y clarificar a los beneficiarios; el número insuficiente de personal de campo calificado, para supervisar créditos pequeños y deficiencias de coordinación con los agentes de extensión del MAG, ^{4/} a fin de asegurar a los prestatarios la necesaria asistencia técnica.

Fue un éxito la ejecución de programas de crédito asociativo para agricultores en pequeña escala conjuntamente con CESA, ^{5/} programa que tiene a su cargo un fondo conjunto (1/3 aporta CESA y 2/3 el BNF). Hasta diciembre de 1980, el "fondo conjunto" logró canalizar algo más de 35 millones de sucres, en favor de 68 organizaciones campesinas (entre cooperativas, precooperativas, asociaciones y comunas). De este volumen de crédito el 78.5 por ciento fue destinado a la producción agrícola, el 21.1 por ciento a programas pecuarios y 0.4 por ciento para comercialización. ^{6/}

^{4/} Ministerio de Agricultura y Ganadería

^{5/} Central Ecuatoriana de Servicios Agrícolas: proporciona ayuda técnica y adiestramiento a organizaciones campesinas marginales, sin fines lucrativos.

^{6/} BNF, Ob. cit., pág. 43

5.2. Análisis de Otros Sistemas de Crédito que Operan para el Medio Rural.-

Debido a la poca información en lo concerniente a las fuentes **informales** de crédito no se puede realizar un análisis bien detallado al respecto; de todas formas la utilización de estas fuentes es bastante grande, haciéndose más notorio desde que el BNF restringió los préstamos para la agricultura sin riesgo, cuando se acentuó la sequía en 1977 en algunas provincias del país, entre ellas la provincia de Loja.

Hay que resaltar además que el intermediario juega un papel importante, porque provee de dinero al agricultor, a través de préstamos en efectivo y soluciona problemas familiares momentáneos de tipo económico, motivo por el cual, el agricultor se ve forzado a entregar gran parte de su producción al intermediario, a los precios que le imponga y que normalmente son más bajos de los que están rigiendo en el mercado.

5.3. Análisis del Crédito Agrícola Provincial.-

El BNF estos últimos años en la provincia de Loja realiza una gran actividad crediticia, continuando con la política emanada por el Gobierno Constitucional iniciado en agosto de 1979.

La acción del Banco se orienta tanto al otorgamiento de nuevos préstamos originales, como la rehabilitación de numerosos clientes afectados por problemas de tipo económico, a quienes se les concedió renovaciones de crédito, lo cual les permitió seguir incorporados al proceso productivo, como nos indica el Anexo No. 13. En 1979 concedió -

créditos originales por un valor de 155.3 millones de sucres (89 %), en 1980 concedió créditos originales por 199.8 millones de sucres (81 %) y renovó 18.6 millones de sucres (11 %) y 20.3 millones (9 %) respectivamente.

El BNF es la fuente principal de crédito institucional para la agricultura en el área del Proyecto Sur de Loja a través de sus seis sucursales como nos indican los Anexos 9, 10 y 11, más la oficina regional en la Capital Provincial. El monto total de préstamos alcanza un valor de 138.8 millones de sucres en 1978; 162.4 millones en 1979 y 196.5 millones en 1980. Se nota un incremento de un 41.5 % con relación al año 1978.

Si consideramos que los Créditos de Capacitación son los que pueden llegar a los pequeños y medianos agricultores podemos concluir que el BNF con sus Sucursales dentro del área que estamos analizando alcanzó un valor de 88.3 millones de sucres, con un número de 2.368 solicitudes aprobadas como nos indica el Anexo No. 14 que equivalen cerca de un 15 % del total de familias marginadas dentro del Proyecto Sur de Loja. O sea que todavía existen un 85 % de familias marginadas que no reciben crédito del BNF.

Respecto al crédito en insumos no existen datos concretos, pero por sugerencias del personal con experiencia en administración bancaria se pronuncian que es viable siempre y cuando exista suficiente personal técnico con probada solvencia moral y con profundo sentido de responsabilidad; caso contrario vendría a ser un fracaso. Además el campesinado no se encuentra preparado para trabajar con esta línea de

crédito, y es necesario montar un equipo completo de técnicos para que presten asistencia técnica y en esta forma beneficiar a los pequeños a gricultores, para lo cual el Banco no dispone de suficiente personal.

Otra de las instituciones que colabora con el sector marginal de la provincia de Loja y en el país en general es FODERUMA; 7/ de manera especial con el Proyecto Centro Loja, dentro de las diferentes organizaciones campesinas existentes en la zona, y sin créditos vencidos.

El siguiente cuadro nos dá una imagen más clara acerca del funcionamiento de FODERUMA en la provincia de Loja.

Cuadro No. 7

FODERUMA, CREDITO OTORGADO EN EL PROYECTO CENTRO LOJA[&]

(miles de sucres)

AÑOS	Cultivos Agríc. (ciclo corto)	Pasto y Ganadería	Tiendas Comunales	Comerci- lización	TOTAL
1978	140.9	-	-	-	140.9
1979	-	384.6	-	-	384.6
1980	-	599.0	-	-	599.0
1981	1'898.1	-	2'071.6	758.3	4'728.0
T O T A L :	2'039.0	983.6	2'071.6	758.3	5'852.5

& Datos obtenidos hasta el 12 de noviembre/81

FUENTE: FODERUMA

ELABORACION: Autor

7/ Fondo de Desarrollo del Sector Rural Marginal

Como podemos ver en el cuadro anterior, FODERUMA a otorgado crédito por un valor de 5.8 millones de sucres, incrementando con relación a 1978 en 4.6 millones, lo que significa una gran esperanza para el sector marginal. Trabajan en la actualidad con 33 organizaciones campesinas. Por su poco tiempo de trabajo con los sectores marginales - queda un gran porcentaje de familias marginadas sin obtener dicho servicio.

Dentro del área del Proyecto Sur de Loja hay unas pocas cooperativas de ahorro y crédito, cuyas carteras de préstamos están orientadas en principio a la agricultura. Como ejemplo tenemos la Cooperativa de Ahorro y Crédito "3 de Diciembre" de Paltas que dispone de 550 miembros activos con S/ 3.8 millones en ahorros y una cartera de S/ 3.5 millones, de lo cual aproximadamente el 90 % son préstamos agrícolas. El resto de cooperativas tienen características similares, lo que significa que están prestando servicio a 2.500 pequeños agricultores con alrededor de 12 millones en préstamos agrícolas. ^{8/} Sin embargo la distribución de los préstamos agrícolas comparados con la dimensión de las fincas y los subsectores especificados, hacen suponer que casi todos los préstamos otorgados por instituciones del sector privado llegaron a los grandes productores.

Como conclusión podemos sacar que el Banco Nacional de Fomento,

8/ PREDESUR - Informe de Preparación del Proyecto de Desarrollo Rural Integral Sur de Loja, junio/81, Vol. 2

Banco Central del Ecuador a través de FODERUMA y la Cooperativa " 3 de Diciembre" de Paltas concedieron créditos a los sectores marginales en un 20 por ciento. O sea que en la actualidad se puede decir con bastante certeza que existen un 80 por ciento (15 mil familias marginadas) que no se benefician con el crédito institucional.

VI.- ALTERNATIVA DE CREDITO RURAL CAMPESINO

6.1. Enfoque Alterno

El área del Proyecto Sur de Loja está constituida en su mayoría, por terrenos pendientes, manejados con una agricultura y ganadería tradicionales y muy poco eficientes. El agricultor subsiste en base a la producción de pequeñas extensiones y enfrentándose año por año a constantes sequías.

La falta de asistencia técnica, desconocimiento de nuevas variedades, el poco uso de fertilizantes y productos químicos y otros recursos técnicos, hacen que esta producción sea escasa y constantemente atacada por plagas y enfermedades.

Para dar solución a estos problemas, se debe tomar en cuenta dos situaciones básicas: El Crédito a la Producción y Comercialización, y la Capacitación a Organizaciones Campesinas.

El BNF en gran parte cumple con sus objetivos como se expuso dentro del Análisis del Sistema Crediticio del BNF, sin embargo es una gran verdad que continúa la emigración, no existen fuentes de trabajo, por ende desocupación, existen altos índices de desnutrición, etc. Entonces es la oportunidad para pensar en nuevas alternativas de crédito rural, y esa es la razón por la que se plantea la necesidad de crear las Cajas de Ahorro y Crédito Rural.

...



FACTORES RESTRICTIVOS EN EL PROCESO DE DESARROLLO

Analizando la situación de vida del campesino rural de nuestra provincia podemos decir con gran acierto que existe un elevado porcentaje de agricultores que cultivan en sitios laderosos, pobres y propensos a la erosión, lo que traduce en deterioro permanente de los suelos y por lo tanto una baja productividad.

Además no cuenta con asistencia técnica, es víctima de los usureros por no existir una adecuada política crediticia que beneficie al pequeño productor. Como conclusión se puede decir que la situación del campesinado no mejora y sigue el problema con mayor embergadura en el sector rural marginal.

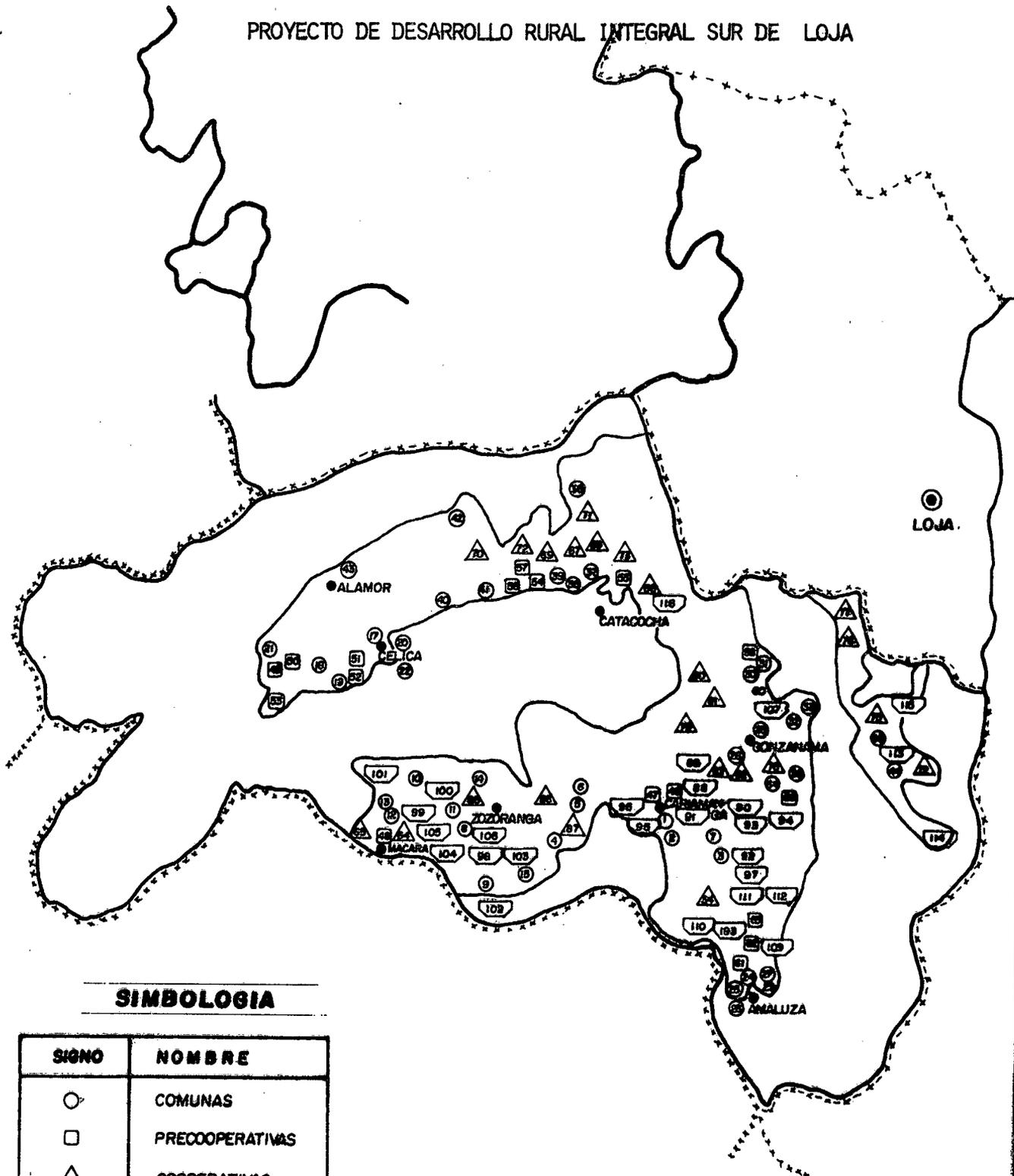
6.1.1. Sistema Cooperativo. - En primer lugar tenemos en la zona de operación del Proyecto Sur de Loja una población con una relativa integración cultural. Los campesinos de la provincia de Loja culturalmente están relativamente integrados; es decir, son personas asociadas, organizadas que tienen conocimiento de lo que significa la actitud política, el poder político; lo que significan los problemas de comercialización; lo que significa en definitiva la necesidad de asimilar una tecnología adecuada para poder obtener a través de la agricultura, la agroindustria, un mejoramiento de sus condiciones de vida. 1/

1/ Memoria, Seminario Taller de Apoyo al Proyecto de Desarrollo Rural Integral Sur de Loja, agosto/80, pág. 13.

Dentro del área del Proyecto Sur de Loja existen alrededor de 60 organizaciones (comunidades de campesinos) cuyos orígenes se remontan a la época colonial. Estos poseen en forma individual la parte explotada, en común se destina principalmente a praderas naturales y a bosques, mientras que la tierra de cultivo se explota individualmente por los propios socios de la comunidad. Las asociaciones de campesinos se establecieron durante el proceso de reforma agraria y jugaron un rol en la legalización de la estructura de tenencia de la tierra, pero desde entonces no han desarrollado función alguna. Existen alrededor de 40 cooperativas en el área del Proyecto Sur de Loja fundadas con fuerte apoyo del estado durante la primera parte de los años 60. La mayoría de las cooperativas no prestan servicios específicos a sus miembros, su función principal es intervenir ante las instituciones públicas solicitando la satisfacción de necesidades básicas. Estas organizaciones pueden servir de base para poder implantar futuras Cajas de Ahorro Crédito Rural, las mismas que se señalan en el Anexo N° 21, con una capacidad social instalada prácticamente del 100%; siempre y cuando todas las entidades que sirven al área del Proyecto Sur de Loja como son el Ministerio de Bienestar Social y Promoción, IERAC, MAG y PREDESUR a través de sus departamentos especializados traten de impulsar y mantener dinámicas estas organizaciones, las mismas que se identifican en el Mapa. N° 2.

...

IDENTIFICACION DE LAS ORGANIZACIONES CAMPESINAS
DEL
PROYECTO DE DESARROLLO RURAL INTEGRAL SUR DE LOJA



SIMBOLOGIA

SIGNO	NOMBRE
○	COMUNAS
□	PRECOOPERATIVAS
△	COOPERATIVAS
▭	ASOCIACIONES

6.2. Propuesta de Mecanismo de Crédito para Pequeños Agricultores.-
(Caja de Ahorro y Crédito Rural).-

El área del subproyecto en estudio abarca la subárea 14 del Proyecto Sur de Loja (Malacatos, Yangana, Vilcabamba y El Tambo). Con una superficie de 1 337 Km² (15 %) del total del Proyecto Sur de Loja, con 10 organizaciones, con un total de 1 383 familias como nos indica el Anexo No. 7.

El Subproyecto tiene una duración indefinida, considerando un período de 6 años para su implantación; para los fines de evaluación se considera una vida útil de 10 años. El primer año se realizará la promoción y extensión del Subproyecto. Esta Caja de Ahorro y Crédito, funcionará en el Centro Comunal de esta subárea; cuya instalación está a cargo del Proyecto Sur de Loja.

El nivel jerárquico de la Caja de Ahorro será:

- Fondo Nacional de Desarrollo Rural Integral;
- Banco Nacional de Fomento;
- Caja de Ahorro y Crédito Rural;
- Organizaciones; y,
- Familias.

6.2.1. Criterios para la definición del servicio.- 2/

Para la definición y ubicación del servicio de la Caja de Ahorro

2/ Proyecto de Crédito Cooperativo, Versión Preliminar, Dirección de Planificación Regional, 1981, Pág. 44

y Crédito Rural se han considerado los siguientes puntos:

- Beneficiar a familias y organizaciones campesinas (1 383 familias; 10 organizaciones) que no tienen acceso al crédito institucional, ya sea por las limitaciones de capital o por otras razones no especificadas.
- Ubicar la Caja de Ahorro y Crédito Rural en la parroquia de Vilcambamba con el fin de atender en mejor forma a las cuatro parroquias colindantes.
- Reconocimiento de una escala adecuada del socio a fin de reunir el capital requerido de los socios para la formación del capital social de la Caja de Ahorro y Crédito Rural.
- Racionamiento del servicio en relación al monto total de inversión.

Tomando en cuenta estas consideraciones se ha definido la Caja de Ahorro y Crédito Rural; lógicamente con apoyo del Banco Nacional de Fomento con sede en Loja, con aportación directa de capital del FONADRI,^{3/} sin embargo este tipo de Caja, puede implantarse en cualquier subárea del Proyecto Sur, dependiendo de las perspectivas.

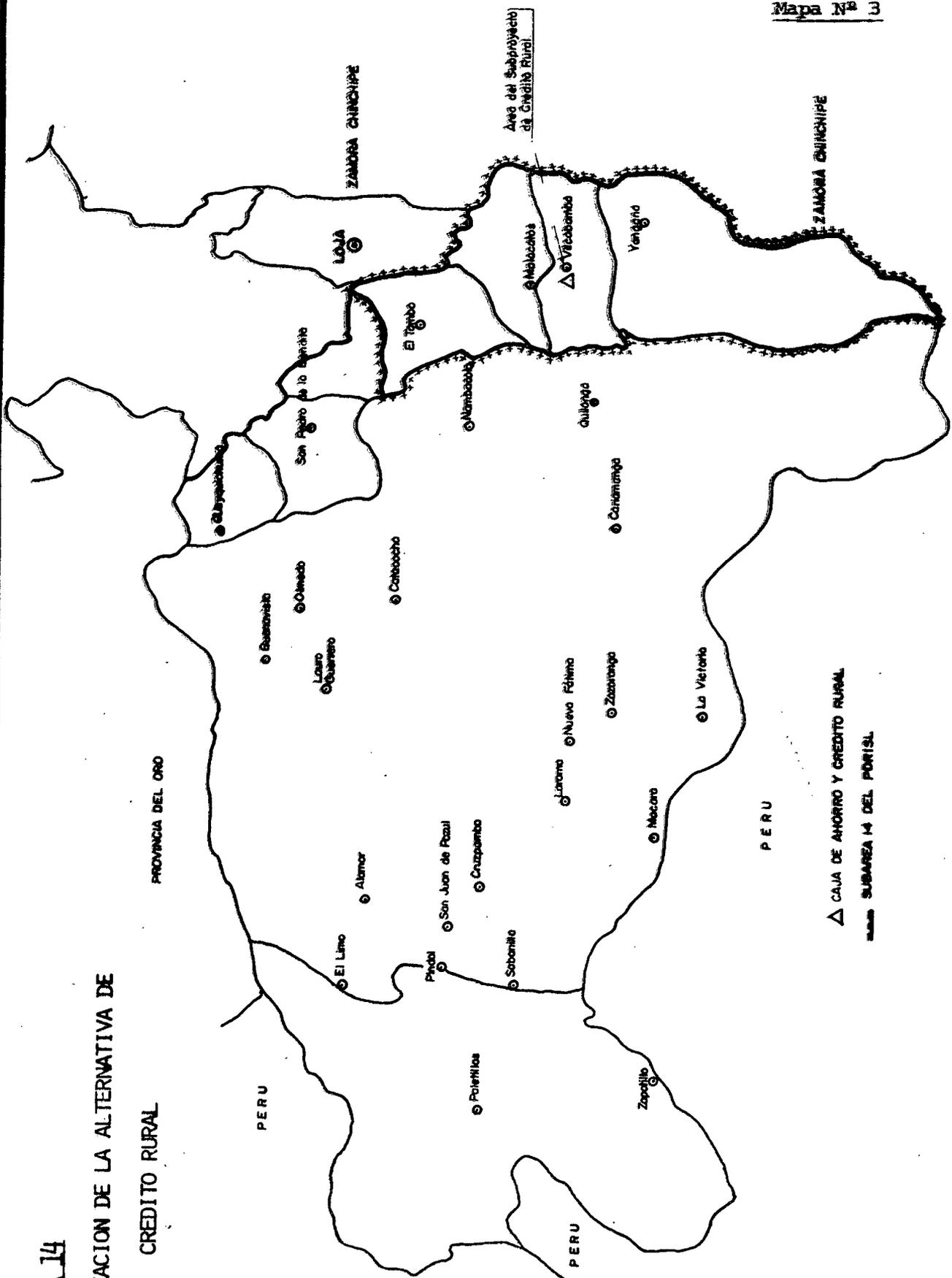
En el cuadro No. 8 se indica los principales parámetros geográficos, económicos y sociales del área beneficiada y en el Mapa No. 3 se indica la delimitación geográfica de la misma.

^{3/} Fondo Nacional de Desarrollo Rural Integral.

SUBAREA 14

LOCALIZACION DE LA ALTERNATIVA DE

CREDITO RURAL



PRINCIPALES PARÁMETROS. GEOGRÁFICOS, ECONÓMICOS Y SOCIALES

DEL ÁREA BENEFICIARIA

SUBÁREA 14	POBLACIÓN		SUPERF. Km ²	DENSIDAD	ORGANIZACIONES						
	Total	P.E.A.			Nº Organ.	Nº Organiz. Per.Jurídic.	Pob. Total Asociada	Relac. Pobl. T.A. Parroq.	Ingreso Medio/socio	Capacidad de Ahorro/socio	Capacidad de Ahorro Total
Malacatos	8.022	2.072	220	36.46	2	1	165	2.06	37.308	741	122.265
El Tambo	4.720	1.322	130	36.30	2	2	17	0.36	37.308	741	12.597
Vilcabamba.	5.462	1.335	214	25.52	2	2	630	11.54	37.308	741	466.830
Yanagña	3.969	1.425	773	5	4	3	132	3.32	37.308	741	97.812
T O T A L	22.173	6.154	1.337	16.58	10	8	944	4.26			669.504

FUENTE: PREDESUR - Gerencia de Planificación

ELABORADO : Autor.

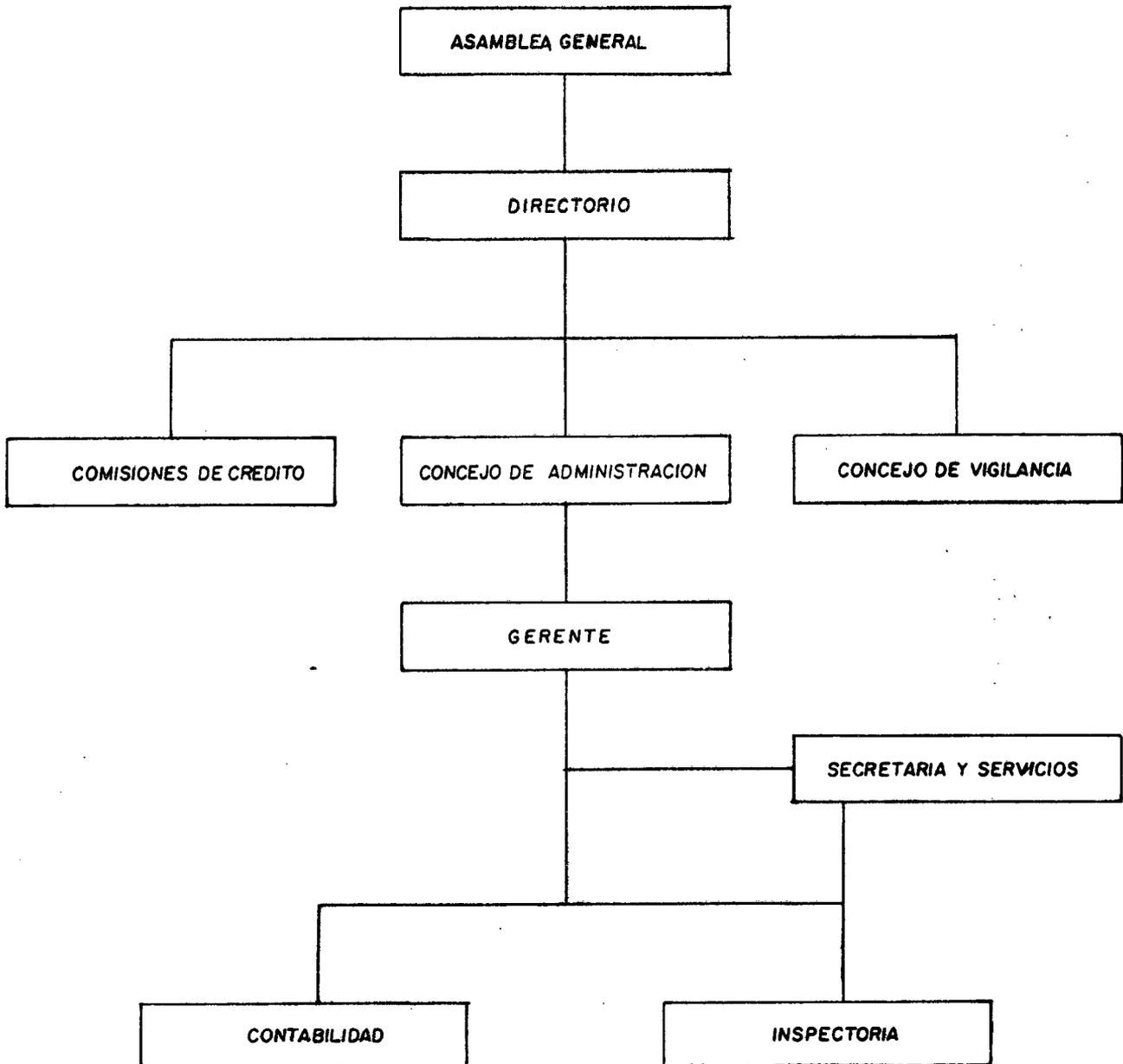
La elaboración del estatuto jurídico interno para el funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Rural propuesto debe ser estructurada básicamente de los siguientes aspectos: ^{4/}

- Sobre la constitución, domicilio y fines.
- Sobre los principios que regirán a la Institución, ya sea al ingreso y retiro de sus socios, distribución de utilidades, fomento de la educación de los socios, etc.
- De los socios, en cuanto a los requisitos, derechos, obligaciones y la pérdida de la calidad de tales.
- Relacionados al aspecto económico, fundamentalmente en lo que tiene que ver con el capital, depósitos, préstamos, distribución de utilidades, etc.
- Del régimen administrativo que conducirá a la organización referida a la Asamblea General de Socios, el Directorio, el Consejo de Administración, la Gerencia, las Comisiones de Crédito, etc.
- Sobre la disolución y liquidación de la Caja de Ahorro y Crédito Rural en consideración a sus causas y de acuerdo con lo que dispone la Ley de Cooperativas y su Reglamento.
- De las obligaciones con las Organizaciones que tienen que ver con las Federaciones y Confederación Nacional de Cooperativas, Asociaciones e Instituciones de otro nivel de crédito cooperativo.

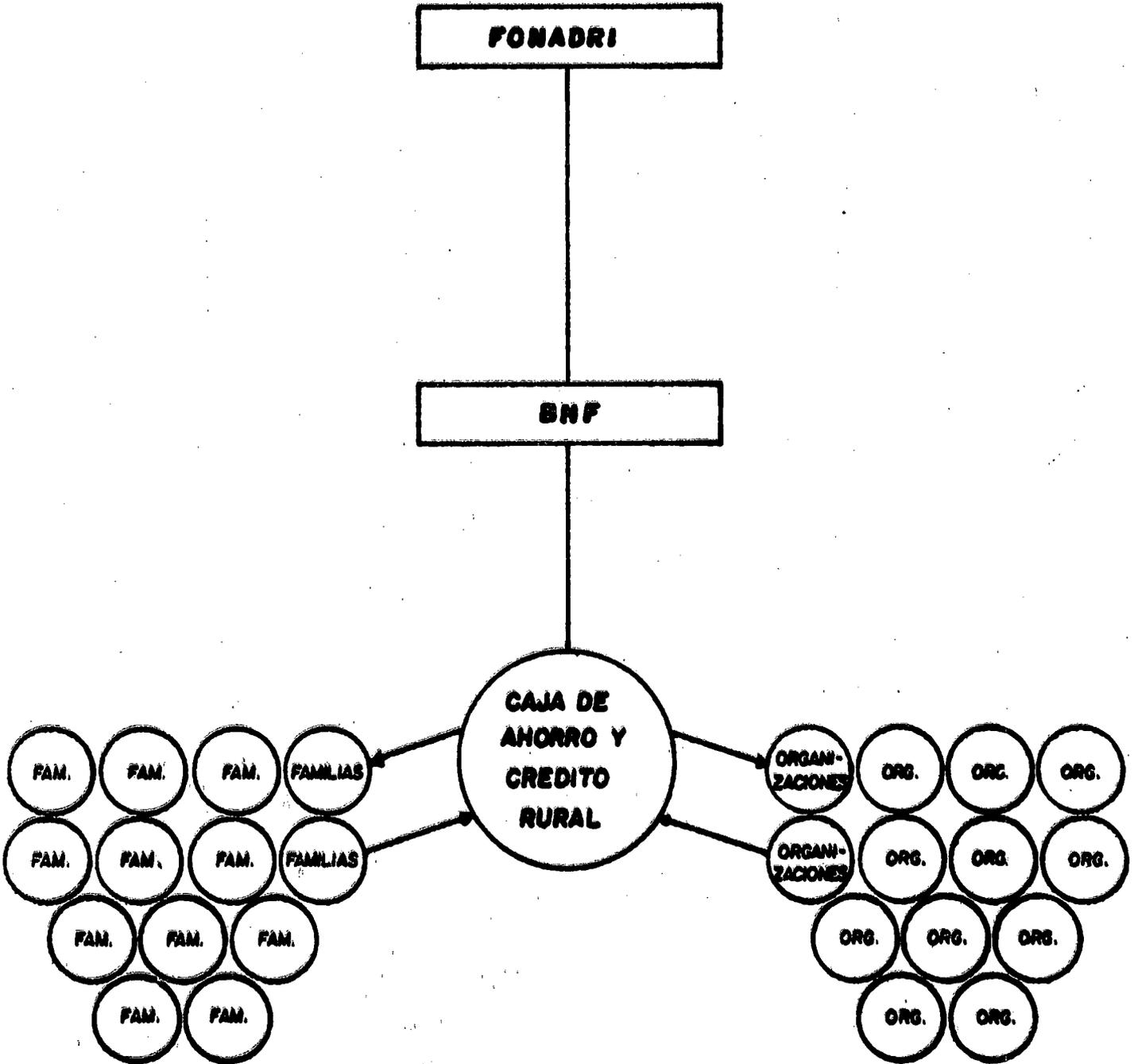
Para el mejor funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito, se elaboró un orgánico funcional detallado, el mismo que se indica en el siguiente organigrama.

^{4/} Ob. cit., pág. 54

ORGANIGRAMA DE LA CAJA DE AHORRO Y CREDITO RURAL



**ESTRUCTURA FUNCIONAL DEL SISTEMA DE CAJAS DE AHORRO
Y CREDITO RURAL**



6.2.2. Estructuración y Funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito Rural.-

La Caja de Ahorro y Crédito Rural, es un nivel de organización que puede estar formado con una o más organizaciones de tipo productivo.

Los objetivos son:

- Representar a sus socios (organizaciones) ante la Caja de Ahorro y Crédito Rural.
- Facilitar a sus socios en la obtención de crédito agrícola y de riego.
- Recibir ahorros a sus socios.

6.2.3. La estructura Interna y Administrativa.- El funcionamiento, deberes y atribuciones de la Caja de Ahorro y Crédito, estará de acuerdo con las disposiciones contempladas en la Ley de Cooperativas, en el Reglamento y en sus Estatutos.

Para el mejor desenvolvimiento operacional, la Caja de Ahorro y Crédito Rural deberá contar con el personal necesario de acuerdo a las funciones a desempeñar y a sueldo; además debe contar con una adecuada implementación. Para ello se ha estructurado una proposición en base a algunos indicadores en relación con el número y costos, los mismos que se indican a continuación.

INDICADORES

Extensión del servicio: 1 Caja de Ahorro y Crédito Rural
 Tiempo de duración 10 años

PERSONAL REQUERIDO

Técnico 1
 Administrativo 1
 Servicios 1

MAQUINARIA Y MUEBLES

Vehículo 1
 Calculadoras 1
 Máquina de escribir 1
 Escritorios 4
 Archivadores 2
 Vitrinas 1

Otros implementos

Nº	CONCEPTO	COSTO TOTAL	DEPRECIACION ANUAL
<u>PERSONAL REMUNERACIONES *</u>			
1	Gerente	178.425,00	
1	Contador-Secretario(a)	128.040,00	
1	Conserje	88.425,00	
	Subsistencias	12.000,00	
	Subtotal:	406.890,00	

* Incluidos beneficios de Ley.

...

MAQUINARIA Y MUEBLES **

1	Vehículo: depreciación 10 años, con el 10 % anual	300.000,00	30.000,00
1	Calculadora: Depreciación 5 años con el 20 % anual	10.000,00	2.000,00
1	Máquina de escribir: amortización a 10 años con el 10 % anual	12.000,00	1.200,00
4	Escritorios e implementos a 10 años con el 10 % anual	40.000,00	4.000,00
2	Archivadores, 1 Vitrina: amorti- zación 10 años, con el 10 % anual	15.000,00	1.500,00
	Subtotal:	<u>377.000,00</u>	<u>38.700,00</u>

SUMINISTROS Y MATERIALES

	Suministros y Materiales	24.000,00	
	Mantenimiento Vehículo	24.000,00	
	Subtotal:	<u>48.000,00</u>	
TOTAL GENERAL:		S/. <u>831.890,00</u>	S/. <u>38.700,00</u>

** Depreciación por el método directo.

GASTOS DE INVERSIÓN

	Maquinaria y Muebles	377.000,00
	Capital para operación de presta- mos.	5'719.600,00
	TOTAL:	<u>6'096.600,00</u>

...

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL
REQUERIMIENTO TOTAL DE CRÉDITO (Subárea 14)
(Miles de Sucres)

<u>COMPONENTES</u>	<u>AÑO 1</u>	<u>AÑO 2</u>	<u>AÑO 3</u>	<u>AÑO 4</u>	<u>AÑO 5</u>	<u>AÑO 6</u>	<u>TOTAL</u>
AGRÍCOLA: Corto Plazo	-	669.2	641.5	737.9	559.6	-	2'608.2
Mediano Plazo	-	308.6	434.3	547.3	470.1	882.0*	2'642.3
MINIRRIEGO: Corto Plazo	-	394.2	74.9	-	-	-	469.1
T O T A L :	-	1'372.0	1'150.7	1'285.2	1'029.7	882.0	5'719.6

* Incluido 15 % de imprevistos por posibles cuentas no cobradas.

FUENTE: PREDESUR

ELABORADO: Autor.

El capital para operación de préstamos según nos indica el cuadro N° 9 fue calculado por el número de hectáreas a incrementarse más un 15 % sobre posibles cuentas no cobradas, de acuerdo al plan de inversión por hectárea de cada cultivo (maíz, fréjol, yuca, caña de azúcar y café), según nos demuestran los Anexos de 2 al 6; y, resumido en el Anexo N° 7.

GASTOS DE MANTENIMIENTO, MATERIALES Y SERVICIOS DE LA DEUDA ANUAL.-

Personal	406.890,00
Maquinaria y muebles	38.700,00
Suministros-materiales y mantenimiento de vehículos	48.000,00
T O T A L :	<u>493.590,00</u>

6.2.4. Financiamiento.-

Fuentes y Fondos.- Las fuentes de financiamiento para el programa de crédito rural son las siguientes:

FONADRI (BNF)	68.3 %
COMUNIDADES	31.7 %
	<u>100.0 %</u>

El monto total de inversiones y de operaciones asciende a \$/. -- 8'371.050,00 como nos indica el Anexo N° 18, con una amortización anual de \$/. 38.700,00; las fuentes de financiamiento son:

...

COSTO TOTAL	BENEFICIARIOS	FONADRI (BNF)	COMUNIDADES
8'371.050,00	10 Organizac. 1.383 familias	5'719.600,00	2'651.450,00

Para el presente caso, se plantea previa reglamentación una asignación al Banco Nacional de Fomento por parte de FONADRI, que puede ser de la parte de los recursos provenientes de fuentes internacionales que vienen generalmente en condiciones blandas que podrían estar entre el 5 y 6 % de interés anual a 12 años plazo con cuatro años de gracia.

El interés de los préstamos que otorgue la Caja de Ahorro y Crédito Rural a las familias y organizaciones campesinas por tratarse a corto y mediano plazo, son al 10 y 12% respectivamente, sujetándose en todo caso a las disposiciones legales y estatutarias.

El interés a pagarse a los socios de la Caja es del 9 % anual.

Este mecanismo permitirá una rápida capitalización de la Caja de Ahorro y Crédito Rural, lo que a su vez permitirá facilitar préstamos a sus socios con mayores montos y mejores condiciones de interés y a mayores años plazo.

6.3. Crédito Asociativo.-

La Caja de Ahorro y Crédito Rural espera otorgar préstamos a las 10 organizaciones existentes en las 4 parroquias como nos indica el -

Anexo No. 2 con un total de 944 socios y casi todas con personería jurídica y posesión de las mismas como nos demostró el cuadro No. 8.

Experiencias del BNF por algunos años manifiestan que los préstamos otorgados a cooperativas y organizaciones campesinas han sido negativas, ya sea por poca o ninguna asistencia técnica. Una gran proporción de estos préstamos otorgados a estos grupos están vencidos y en proceso de declararlos castigados (Anexo 16).

Sería de aprovechar la experiencia que tiene el BNF en el Convenio con CESA; que durante 1980 concedió préstamos a 68 organizaciones campesinas, con un monto total de 35 millones de sucres; y, FODERUMA que trabaja con el Proyecto Centro Loja con 33 organizaciones con un monto de 5.8 millones como nos indicó el cuadro No. 7.

6.4. Crédito Individual

Las solicitudes de préstamos por parte de los prestatarios en forma individual, lo realizarán directamente a la Caja de Ahorro y Crédito Rural, para lo cual la Caja calificará las solicitudes en perspectiva, basándose en las listas recibidas, previo los planes de inversión. Los planes de inversión serán elaborados de ordinario por los técnicos del Proyecto Sur de Loja y extensionistas que se encuentren dentro de la subárea 14; sin embargo, el informe de estos planes de inversión no incluye un análisis económico que asegure la factibilidad económica de la inversión, serán los directivos de la Caja los que decidan la factibilidad de la inversión de acuerdo con los programas ope

rativos del Proyecto Sur de Loja dentro de esta subárea.

6.5. Crédito a la Producción.-

Esta clase de crédito se otorgará en atención a la capacidad potencial del suelo de la subárea 14 según nos indica el Anexo No. 3, con aplicación de mejoras en los cultivos y superficies señalados a continuación:

<u>CULTIVOS</u>	<u>SUPERFICIE HAS</u>
Maíz	100
Fréjol	100
Yuca	100
Caña de azúcar	150
Café	40
T O T A L :	490

Se los considera como beneficiarios a campesinos propietarios de pequeñas parcelas (1 a 5 ha), con tierras que contengan condiciones adecuadas. Los préstamos se registrarán por las siguientes extensiones límite, como nos indica el cuadro No. 10.

Dentro de esta línea de crédito, entran todos los futuros beneficiarios del área en estudio, ya sea con el crédito asociativo o con el crédito individual.

Cuadro N° 10

CULTIVO:	MÍNIMA HA	MÁXIMA HA	N° DE PRÉSTAMOS
Maíz	0.25	2.0	220
Fréjol	0.25	0.25	400
Yuca	0.25	0.75	266
Caña	0.25	0.75	380
Café	0.25	1.5	92

FUENTE: PREDESUR

ELABORADO: Autor.

El crédito a corto plazo, para cultivos de temporada, está destinado a financiar insumos: semillas, fertilizantes, productos químicos; el laboreo mecanizado o por yunta; y la aplicación de productos mediante bombas aspersoras de mochila. Los requerimientos anuales, su distribución por cultivos y el número de préstamos están enunciados en los Anexos 2 y 3.

El crédito a mediano plazo, exclusivamente para replantar 92 Ha de café, comprende los insumos y servicios, el financiamiento de la mano de obra durante los 3 primeros años. El plazo de recuperación es de 7 años, incluido 3 años de gracia. El detalle de los requerimientos están señalados en el Anexo N° 5 de este estudio.

El financiamiento de cultivos bajo riego dentro de este estudio se sujeta a las condiciones descritas para los cultivos de temporada. Su requerimiento se halla señalado en el Anexo N° 6.

VII.- EVALUACION FINANCIERA Y SOCIAL DEL SUBPROYECTO DE

CREDITO RURAL

La evaluación financiera consiste en medir el mérito del Proyecto en función de su tasa interna de retorno financiera, para lo cual se estructura en los cuadros siguientes los flujos de dinero por la vía de ingresos que consiste en los aportes de la comunidad, de FONADRI, recuperación de créditos e intereses. Por la vía de los egresos los costos de inversión, los créditos concedidos y los intereses pagados a FONADRI, etc.

La tasa de rentabilidad financiera es del 27,3% que figura en el cuadro N° 14, el mismo que se desprende del cuadro N° 11. La corriente de los costos comprende lo siguiente: costos de inversión correspondiente a maquinaria y muebles y el capital de operación para préstamos. Se supuso en el análisis de los beneficios derivados de los cultivos anuales llegarían al nivel integral de desarrollo en el año 9 del subproyecto.

El cálculo de la tasa de rentabilidad financiera se basó en las siguientes hipótesis:

- a) Tasa de Interés.- El precio del dinero para los préstamos a corto plazo con el 10 % y en los préstamos a mediano plazo con el 12 % de interés, los mismos que figuran en el Anexo N° 19.
- b) Período de análisis.- El análisis financiero se basó en un lapso de 10 años, como nos indica el cuadro N° 14.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

FLUJO DE FONDOS

(Miles de sucres)

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6
<u>GASTOS</u>						
Inversiones	377.	1'372.	1'150.7	1'285.2	1'029.7	882.
Operaciones	-	454.9	454.9	454.9	454.9	454.9
Total Gastos	377.	1'826.9	1'605.6	1'740.1	1'484.6	1'336.9
<u>INGRESOS</u>						
Por intereses y recuperación de crédito	-	-	1'169.7	1'325.6	1'522.9	1'574.7
Financiamiento FONADRI *	-	1'372.	1'150.7	1'785.2	1'029.7	882.
Total Ingresos	-	1'372.	2'320.4	3'110.8	2'552.6	2'456.7
Balance antes del Servicio de la deuda	- 377.	- 454.9	714.8	1'370.7	1'068.	1'119.8
<u>Servicio de la Deuda</u>	-	-	411.8	411.8	1'126.7	1'015.2
Ingreso Neto:	- 377.	- 454.9	303.	958.9	- 58.7	104.6

* Concede préstamos a largo plazo (12 años plazo con 4 de gracia)

FUENTE Y ELABORACION: Autor

RELACIÓN INGRESOS SIN PROYECTO Y CON PROYECTO EN LA SUBÁREA 14

Cultivos	Costos sin Proyecto	Ingresos Netos sin Proyecto	Costos con Proyecto	Ingresos Netos con Proyecto	Incrementos Netos/Ha
Maíz	575	5.025	4.648	8.652	3.627
Fréjol	6.690	10.310	7.995	14.005	3.695
Yuca	3.050	26.200	4.550	35.950	9.750
Caña	2.606	10.519	5.481	13.268	2.749
Café	455	15.675	6.530	33.470	17.795
		<u>67.792</u>		<u>105.343</u>	<u>37.616</u>

FUENTE : PREDESUR

ELABORADO: Autor.



INCREMENTOS ESPERADOS EN SUCRES EN LA SUBÁREA 14

Cultivos.	Total Has	Incrementos Netos/Ha	Total de Incrementos
Maíz	100	3.627	362.700,00
Fréjol	100	3.695	369.500,00
Yuca	100	9.750	975.000,00
Caña	150	2.749	412.350,00
Café	40	17.795	711.800,00
T O T A L :			<u>S/. 2'831.350,00</u>

FUENTE : PREDESUR

ELABORADO: Autor.

CÁLCULO DE LA TASA INTERNA DE RETORNO FINANCIERO

Años	Inversiones	Gastos Operacionales *	Ingresos	Valor/presente Neto
1	377.			- 377.
2	1'372.	454.9	1'372.	- 454.9
3	1'150.7	866.7	2'320.4	+ 303.
4	1'285.9	866.7	3'110.8	+ 958.9
5	1'029.7	1'581.6	2'552.6	- 58.7
6 - 10	882.	1'470.1	2'456.7	+ 104.6

* Incluido servicio de la deuda.

ELABORADO : Autor.

$$\begin{array}{ll} \text{VAN } 25 \% = 28.1 & \text{TIR} = 25 + 5 \frac{28.1}{28.1 + 32.7} \\ \text{VAN } 30 \% = - 32.7 & \text{TIR} = 27.3 \% \end{array}$$

Esta tasa de rendimiento, (27,3 %), es mayor que la tasa de actualización de la economía ecuatoriana, a pesar de ser un subproyecto de apoyo a la producción, por consiguiente se lo considera RENTABLE.

La incorporación al mejoramiento de la producción a través del mejoramiento de la productividad del empleo, alcanza a 1.383 familias en los seis años. El mejoramiento de subempleo a empleo eficiente en conjunto, representa aproximadamente un 8 % de la población económicamente activa (PEA) de la provincia de Loja; y un 10 % dentro del área del Proyecto Sur de Loja.

Los beneficiarios económicos del subproyecto provendrían del aumento de los rendimientos y la producción gracias al mejoramiento y expansión del riego en una superficie neta de 490 hectáreas. Los beneficiarios directos son las 1.383 familias (aproximadamente 6.262 personas); incluidas las 10 organizaciones campesinas. Con la implantación de este subproyecto lograríamos un incremento de 2.8 millones de sucres dentro de sus cultivos tradicionales, equivalentes a un 155 por ciento de incremento de sus ingresos; con un incremento neto por hectárea de 37.616,00 sucres, como nos indicaron los cuadros N° 12 y 13.

CONCLUSIONES

Actualmente, el Banco Nacional de Fomento en la provincia de Loja, en lo que concierne al crédito agrícola, opera en rubros y bajo condiciones que se ajustan a las necesidades de crédito del Proyecto Sur de Loja y se estima que su personal en instalaciones en el área del Proyecto son suficientes para atender un mayor número de préstamos. Sin embargo, pocos campesinos de los estratos de los productores más pequeños tienen acceso a estos servicios, calculados en el presente estudio en un 80 por ciento de familias marginadas, básicamente por la excesiva fragmentación de las solicitudes individuales y por la dificultad para cumplir con ciertas condiciones en la tramitación.

En consecuencia, siendo el crédito un factor imprescindible para el crecimiento económico, inaccesible en los actuales momentos para una gran mayoría de familias marginadas; he visto conveniente la ejecución de este subproyecto por las siguientes razones:

- El BNF, siendo la principal fuente crediticia de esta provincia, no llega a un considerable número de familias marginadas de esta subárea.
- El subproyecto, beneficiará a 1.383 familias (aproximadamente 6.262 personas). Esta fuente de mejoramiento de empleo en conjunto representa aproximadamente un 10 por ciento de la población económicamente activa dentro del área del Proyecto Sur de Loja.
- Generará un valor agregado total de 7.5 millones de sucres.
- Se incrementarán a la producción 490 Ha de superficie neta.

- Se logrará un incremento de 2.8 millones de sucres dentro de los cultivos tradicionales de esta subárea.
- El subproyecto tiene un TIR financiera del 27.3 por ciento.

Del análisis de la renta financiera del subproyecto y de algunos indicadores económicos, se puede concluir que el subproyecto producirá beneficios de una tasa interna de retorno financiera del 27.3 por ciento, tasa superior a la tasa de actualización de la economía y por otra parte inducirá en beneficios económicos y sociales en el área de implantación del subproyecto.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL
PRINCIPALES COMPONENTES DEL PROYECTO SUR DE LOJA

	Costo Total Millones de Sucres.	Millones \$ EE.UU.	Porcentaje con respecto al Costo Total
<u>Componentes Productivos</u>			
Desarrollo Agrícola	164.4	6.6	20.9
Alamenam. y Comercialización	50.2	2.0	16.4
Minirriego	54.0	2.2	6.9
Ganadería Bovina	114.2	4.6	14.5
Inseminación Artificial	8.7	0.3	1.1
Ganadería Porcina	54.1	2.2	6.9
Desarrollo Forestal	111.9	4.5	14.2
Piscicultura	25.4	1.9	3.2
<u>Componentes de Infraestructura</u>			
Infraestructura Vial	102.4	4.1	13.0
Saneamiento Rural	56.4	2.3	7.2
<u>Otros Componentes</u>			
Agroartesanías	6.0	0.2	0.8
Asistencia Técnica	7.1	0.3	0.9
Unidad Ejecutora	19.3	0.8	2.5
Control y Evaluación	11.4	0.4	1.5
T O T A L :	785.5	31.4	100.0

FUENTE : PREDESUR - Proyecto Sur de Loja

ELABORADO : Grupo de Trabajo PDRISL

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Datos básicos de los cultivos (Con Proyecto)

Rendimiento, precio unitario, costo de producción, valor bruto e ingreso neto por unidad de superficie
 Unidades: (a) Área: (b) Peso/volumen Kg/l. (c) Moneda corriente:sucres
 1 \$ E.U.= 25 sucres

C U L T I V O S:	Rendi miento	Prec. Unit.	Valor Bruto	C O S T O S						TOTAL	Valor Neto	Valor Días Trabajo
				Semillas o planta	Fertili zantes 2/	Productos Quimic. 3/	Mecaniza ción 4/	Miscelá nea 5/	Trabajo 6/			
7/ Maíz Duro (INIAP-526)	1.900	7	13.300	175	1.755	718	1.300	700	-	4.648	8.652	66
8/ Maíz duro (INIAP-526)	1.200	7	8.400	175	-	718	300	600	-	1.793	6.607	71
Fréjol 1/	1.100	20	22.000	1.000	2.340	1.455	2.600	600	-	7.995	14.005	80
Maní (boliche)	1.150	20	23.000	2.500	2.152	1.125	2.200	600	-	8.677	14.325	66
Arveja	700	20	14.000	2.260	1.170	400	1.700	320	-	5.850	8.150	49
Yuca 1/	9.000	4.5	40.500	1.000	-	800	1.750	1.000	-	4.550	35.950	100
Caña de azúcar 1/	75.000	0.25	18.750	125	2.366	860	2.131	-	-	5.481	13.268	128
Café Primer año	-	-	-	11.636	3.340	780	-	-	15.100	30.856	-30.856	151
Café segundo año	3.700	1.4	5.180	1.050	3.925	1.170	-	120	6.300	12.565	-7.385	63
Guineo												
Café tercer año	3.700g.	1.4	5.180	-	3.925	1.170	-	-	6.200	11.295	885	54
	200c.	3.5	7.000	-								
Café cuarto año	2.700g.	1.4	3.780	-								
	5.000gn.	1	5.000	-	5.010	1.170	300	-	-	6.480	16.300	99
	400c.	35	14.000	-								
Café quinto año	2.700g.	1.4	3.780	-								
	5.000gn.	1	5.000	-	5.010	1.170	350	-	-	6.530	33.470	98
	600c.	35	21.000	-								
Café sexto año	1.000c		35.000	-	5.010	1.170	350	-	-	6.530	33.470	98
	5.000gn		5.000									

1/ Con riego

2/ (18-24-0) 150 Fg/ha ARVEJA (18-24-0) 100 Kg/ha Urez
 FREJOL (18-46-0) 200 Kg/ha CAÑA 1er.año = 200 Kg/ha Urea
 MANI (10-30-10) 200 Kg/ha = 250 Kg/ha Urea

3/ MAIZ: Dipterec 1.36 Kg/ha
 FREJOL : Lazo 2,5 Kg/ha
 Aldrín 1,5 Kg/ha
 CAÑA 2do.año = 200 Kg/ha Urea
 MANI Lazo 2.5 Kg/ha
 Gesagar 0,7 Kg/ha
 Furadan 10 Kg/ha
 ARVEJA: Azufre 2 Kg/ha

Roxión 2 l/ha
 Plantrax 1 Kg/ha
 YUCA Karmex 1,5 l + Lazo 2 l/ha

4/ MAIZ Uso de tractor (5h)
 FREJOL Uso de tractor
 y de yuntas
 (2 días)
 MANI Uso de tractor (10h)
 Uso de bomba

5/ SACOS

7/ Nivel tecnológico alto
 8/ Nivel tecnológico bajo

6/ Costo de los tres primeros años
 por el café que recibieron crédito

CAFÉ 1er. AÑO = 100 Kg/ha = Urea
 200 Kg/ha = 10-30-10
 2 - 3 años: 10 Kg/ha Urea
 4 - 5 año: 150 Kg/ha Urea
 6 y sig.: 300 Kg/ha 10-30-10
 CAÑA Gesapex 2 Kg/ha
 Hierbatex 3 l/ha
 CAFÉ Roxión 3 l/ha
 Cupravit 6 Kg/ha.
 Adherente 5 l/ha

ARVEJA Uso de yunta 6 días
 YUCA Uso de tractor (7h)
 Uso de yunta (1 Día)
 CAÑA Primer año
 Uso tractor (20h)
 Uso de yunta (1 día)
 Uso de mulas 80 días
 CAÑA otros años
 Uso de mulas 80 días
 CAFÉ 4-5-6 años el
 uso piladora

FUENTE : PDRISL

ELABORADO: Grupo de Trabajo PDRISL

ALTERNATIVA DE MECANISMO DEL CRÉDITO RURAL

Programa de Incorporación de Cultivos al Proyecto Sur de Loja (Subárea 14)

Distribución de los cultivos en las Subáreas por Ha y por año y número promedio de préstamos relacionados

		A Ñ O S					T O T A L E S
		1	2	3	4	5	
<u>MAÍZ (Nivel Tecnológico bajo)</u>							
Subárea 14	Ha	-	25	25	25	25	100
Subárea	Nº de préstamos	-	55	55	55	55	220
<u>FRÉJOL</u>							
Subárea 14	Ha	-	25	25	25	25	100
Subárea 14	Nº préstamos	-	100	100	100	100	400
<u>YUCA</u>							
Subárea 14	Ha	-	10	30	30	30	100
Subárea 14	Nº préstamos	-	26	80	80	80	266
<u>CAÑA</u>							
Subárea 14	Ha	-	30	40	40	40	150
Subárea 14	Nº préstamos	-	80	100	100	100	380
<u>CAFÉ</u>							
Subárea 14	Ha	-	10	10	10	10	40
Subárea 14	Nº préstamos	-	23	23	23	23	92

Fuente : PREDESUR Proyecto Sur de Loja

Elaborado : Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Requerimiento de Crédito Agrícola a Corto Plazo (Subárea 14)

(Miles de Suces)

C U L T I V O S	A Ñ O S					T O T A L E S
	1	2	3	4	5	
<u>Maíz: Nivel Tecnológico bajo (\$/ 1.793/Ha)</u>						
Monto de Préstamos	-	44.8	89.7	134.5	179.3	
Requerimiento Anual de Crédito	-	44.8	44.9	44.8	44.8	179,3
Número de préstamos	-	55	55	55	55	220
<u>Fréjol (\$/ 7.995/Ha)</u>						
Monto de préstamos		199.8	399.8	599.6	799.5	
Requerimiento anual de crédito		199.8	200	199.8	199.9	799.5
Número de préstamos	-	100	100	100	100	400
<u>Yuca : (\$/ 4.550/Ha)</u>						
Monto de préstamos	-	45.5	182	318.5	455	
Requerimiento anual de crédito	-	45.5	132.5	136.4	136.5	455
Número de préstamos	-	26	80	80	80	266
<u>Caña 1/</u>						
Establecimiento (\$/ 12.635/Ha)	-	379.1	505.4	505.4	505.4	
Mantenimiento (\$/ 4.460/ha)	-	-	133.8	490.6	669	
Monto de préstamos	-	379.1	639.2	996	1.174.4	
Requerimiento anual de crédito	-	379.1	260.1	356.8	178.4	1.174.4
Número de préstamos	-	80	100	100	100	380
Requerimiento anual de créditos	-	669.2	641.5	737.9	559.6	2.608.2
Número Total de Préstamos	-	261	335	335	335	1.266

Fuente : PREDESUR- Proyecto Sur de Loja
 Elaborado : Grupo de Trabajo PDRISL

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL
Requerimiento de Crédito Agrícola a Mediano Plazo (Subárea 14)
(Miles de Sucres)

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8
<u>Establecimiento de Cafetales 1/</u>								
Crédito del Primer año (\$/ 30.856/Ha)	-	308,6	308.6	308.6	308.6	308.6	-	-
Crédito del segundo año (\$/ 12.565/Ha)	-	-	125.7	125.7	125.7	125.7	125.7	-
Crédito del tercer año (\$/ 11.295/Ha)	-	-	-	113	113	113	113	113
TOTAL PRÉSTAMOS	-	308.6	434.3	547.3	547.3	547.3	238.7	113
Recuperación del crédito 7 años								
Plazo 3 años de gracia 2/	-	-	-	-	77.2	185.8	322.6	459.4
Requerimiento anual de crédito		308.6	434.3	547.3	470.1	362		
Número de préstamos	-	23	23	23	23	92	92	92

1/ No se ha considerado el crédito para compra de tijeras (\$/ 120,00)

2/ Se consideró solo la recuperación del capital, en montos uniformes durante 4 años

Fuente: PREDESUR - Proyecto Sur de Loja
Elaborado: Autor

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Requerimiento de Crédito a Corto Plazo : Minirriego (Subárea 14)

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
<u>Crédito a la Producción</u>						
Monto de préstamos	-	394.2	469.1	366.8	366.8	
Requerimiento anual de Crédito	-	394.2	74.9	-	-	469.1
Nº Has Cooperativa Santorum (S/. 34.080)	-	2	3	-	-	5
Nº de Has Cooperativa Santorum (Moyococha) (S/. 40.757)	-	8	9	9	9	35
Nº de Préstamos	-	6	6	6	7	25

Fuente : PREDESUR - Proyecto Sur de Loja

Elaborado: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Resumen de Requerimiento Total de Crédito, Según Componentes y según años .-Subárea 14

(Miles de Sucres)

COMPONENTES :	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
AGRÍCOLA : Corto Plazo	-	669,2	641,5	737,9	559.6	2'608.2
Mediano Plazo	-	308,6	434,3	547.3	470.1	1'760.3
Número de Préstamos	-	284	358	358	358	1358
MINIRRIEGO: Corto Plazo	-	394,2	74,9	-	-	469.1
Número de Préstamos	-	6	6	6	7	25
Total Crédito Corto Plazo	-	1'063.4	716.4	737,9	559.6	3'077.3
Total Crédito Mediano Plazo	-	308.6	434.3	547.3	470.1	1'760.3
Número Total de Préstamos	-	290	364	364	365	1383

Fuente:PREDESUR - Proyecto Sur de Loja

Elaborado:Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURALBALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADODEL BNF

al 31 de diciembre de 1979 y 1980

(Miles de Sucres)

	<u>1 9 7 9</u>		<u>1 9 8 0</u>	
	Monto	%	Monto	%
<u>ACTIVO</u>				
Fondos disponibles	1'294.672	8,33	2'742.073	10,82
Cartera por vencer	8'942.273	57.55	10'316.572	40.69
Cartera Vencida	1'845.877	11.88	1'781.103	7.03
Inversiones	851.947	5.48	1'037.447	4.08
Otras Partidas del Activo.	866.980	5.58	1'410.184	5.56
Edificio y Equipos	401.240	2.58	484.629	1.91
Pérdidas Diferidas	592.650	3.81	609.191	2.40
Otros Activos Diferidos	743.742	4.79	829.721	3.27
Oficinas del Banco	--	-	6'146.946	24.24
Cuentas de Resultado	--	-	--	-
ACTIVO TOTAL	<u>15'539.381</u>	<u>100.00</u>	<u>25'357.866</u>	<u>100.00</u>
<u>PASIVO</u>				
Depósitos Monetarios	2'899.604	18.66	4'100.639	16.17
Depósitos de Ahorros y a Plazo	718.981	4.63	862.102	3.40
Otros Depósitos a Corto Plazo	622.473	4.01	617.541	2.43
Préstamos recibidos del Banco Central.	3'774.003	24.29	4'630.121	18.26
Otros Préstamos recibidos	1'107.488	7.12	1'682.834	6.64
Otras Partidas del Pasivo	841.865	5.42	751.584	2.96
Partidas del Pasivo Diferidas	820.604	5.28	993.303	3.92
Oficinas del Banco	62.926	0.40	7'113.749	28.06
Capital y Reservas	4'691.437	30.19	4'605.995	18.16
PASIVO TOTAL	<u>15'539.381</u>	<u>100.00</u>	<u>25'357.866</u>	<u>100.00</u>

FUENTE Y ELABORACIÓN: BNF, Informe de labores 1980

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Crédito Original por Sectores en el Área del Proyecto DRI Sur de Loja 1978

(Miles de Sucres)

	Cultivos Agrícolas	%	Pastos y Ganader.	%	Maquinaria Agrícola	%	Mejoras Territor.	%	Peq.Ind. y Artes.	%	Movilizac. de Produc.	%	Comercio	%	Total	%
Loja	7.432	10	28.847	41	18	0	899	1	29.347	41	2.138	3	2.460	4	71.141	100
Celica	6.279	16	2.591	69	-	-	225	1	2.073	6	-	-	2.998	8	37.496	100
Gonzanamá	765	9	7.002	82	-	-	316	4	411	5	-	-	40	0	8.534	100
Macará	7.218	33	8.586	40	204	1	-	-	857	4	810	4	4.007	18	21.682	100
Alamor	--	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	--	-
Zapotillo*	1.977	11	11.549	65	292	2	196	1	2.197	12	-	-	1.590	9	17.821	100
Cariamanga	--	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	--	-
Catacocha	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	--	-

* Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

FUENTE: BNF, Informe de Labores 1978

ELABORADO : Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Crédito Original por Sectores en el Área del Proyecto DRI Sur de Loja 1979

(Miles de Sucres)

	Cultivos Agrícolas	%	Pastos y Ganader.	%	Maquinaria Agrícola	%	Mejoras Territor.	%	Peq.Ind. y Artes.	%	Movilizac. de Produc.	%	Comercio	%	Total	%
Loja	4.802	10	21.749	44	263	1	2.843	6	17.454	35	-	-	2.019	4	49.130	100
Celica	8.568	28	16.477	53	-	-	1.308	4	2.041	7	-	-	2.542	8	30.936	100
Gonzanamá	3.055	14	13.809	63	121	1	1.716	8	1.629	7	-	-	1.611	7	21.941	100
Macará	5.359	29	6.856	37	1.027	6	170	1	1.060	6	718	4	3.057	17	18.247	100
Alamor	613	22	1.934	70	-	-	-	-	-	-	-	-	215	8	2.762	100
Zapotillo *	1.712	15	6.253	54	580	5	156	1	1.689	14	-	-	1.294	11	11.684	100
Cariamanga	4.364	-	13.672	-	-	-	2.543	-	1.151	-	27	-	1.873	-	23.104	100
Catacocha	5.640	-	8.743	-	41	-	537	-	1.107	-	-	-	215	-	16.283	100

* Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

FUENTE : BNF, Informe de Labores de 1979

ELABORADO: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

Crédito Original por Sectores en el Área del Proyecto DRI Sur de Loja 1980

(Miles de Sucres)

	Cultivos Agrícolas	%	Pastos y Ganader.	%	Maquinaria Agrícola	%	Mejoras Territor.	%	Peq.Ind. y Artes.	%	Movilizac. de Produc.	%	Comercio	%	Total	%
Loja	7.528	11	29.643	45	148	0	1.176	2	22.499	34	--	-	4.994	8	65.988	100
Celica	7.748	37	8.315	39	--	-	487	2	814	4	--	-	3.875	18	21.239	100
Gonzanamá	1.947	10	11.785	59	24	-	1.393	7	819	4	360	2	3.665	18	19.983	100
Macará	12.426	43	7.867	27	633	2	--	-	758	3	60	-	6.980	25	28.724	100
Alamor	4.125	23	11.374	65	--	-	887	5	608	4	--	-	600	3	17.594	100
Zapotillo *	614	18	1.406	42	309	9	86	3	39	1	--	-	911	27	3.365	100
Cariamanga	2.654	12	10.887	50	15	-	453	2	1.506	7	194	1	6.250	28	21.959	100
Catacocha	5.918	28	11.973	57	85	-	272	2	901	4	--	-	1.832	9	20.981	100

* Sucursal que se encuentra fuera del Área del Proyecto Sur de Loja

FUENTE : BNF, Informe de Labores 1980

ELABORADO: Autor.



ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

BNF CRÉDITO TOTAL OTORGADO POR LAS SUCURSALES EN EL ÁREA DEL PROYECTO EN 1980

(Miles de Sucres)

	CULTIVOS AGRÍCOLAS	PASTOS Y GANADERÍA	MAQ. AGRIC. Y VEHÍCULOS	MEJORAS TERRITORIAL	PEQ. INDUS. Y ARTESANÍA	COMERCIO	OTROS	TOTAL
Loja	7.799	30.752	148	1.296	26.141	6.399	-	72.535
Cariamanga	2.842	11.398	15	453	1.648	6.717	194	23.267
Macará	14.369	8.884	633	-	904	8.832	1.929	35.551
Celica	7.762	8.659	-	522	845	3.913	-	21.701
Zapotillo *	834	2.018	309	86	469	1.035	-	4.751
Gonzanamá	2.822	11.996	24	1.383	820	5.517	360	22.922
Catacocha	6.036	12.394	85	272	934	1.832	-	21.553
Alamor	4.125	11.585	-	887	646	600	-	17.843
T O T A L	46.589	97.686	1.214	4.899	32.407	34.845	2.483	220.123
Porcentaje del Total	21.2	44.4	0.6	2.2	14.7	15.8	1.1	100

* Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

Resumen de los Préstamos totales para la Agricultura

Cultivos	S/ 46.589
Ganadería	97.686
Maquinaria Agrícola	1.214
Mejoramiento Tierras	4.899
	<u>S/ 150.388</u>

FUENTE : ENF, Informe de Labores 1980

ELABORADO: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

CRÉDITO CONCEDIDO POR SUCURSALES Y REGIONES EN EL ÁREA DEL PDRISL

(Miles de Sucres)

	<u>ORIGINAL</u>		<u>1 9 7 9</u> <u>RENOVADO</u>		<u>T O T A L</u>		<u>ORIGINAL</u>		<u>1 9 8 0</u> <u>RENOVADO</u>		<u>T O T A L</u>	
	Número	Valor	Número	Valor	Número	Valor	Número	Valor	Número	Valor	Número	Valor
Loja	768	42.493	78	6.637	846	49.130	929	65.988	117	6.547	1.046	72.535
Cariamanga	510	21.370	56	1.734	566	23.104	474	21.959	33	1.308	507	23.267
Macará	235	12.799	125	5.448	360	18.247	343	28.724	144	6.827	487	35.551
Celica	427	30.362	12	574	439	30.936	362	21.239	9	462	371	21.701
Zapotillo *	168	9.949	14	1.795	182	11.744	57	3.365	28	1.386	85	4.751
Gonzanamá	454	19.842	92	2.099	546	21.941	403	19.983	130	2.939	533	22.922
Catacocha	375	15.981	3	302	378	16.283	410	20.981	17	572	427	21.553
Alamor	23	2.547	-	-	23	2.547	260	17.594	3	249	263	17.843
TOTAL SUCURSALES	2.960	155.343	380	18.589	3.340	173.932	3.238	199.833	481	20.290	3.719	220.123

* Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

Fuente: BNF, Informe de Labores 1980 .

Elaborado: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO

CRÉDITO DE CAPACITACIÓN POR SUCURSALES EN EL ÁREA DEL PDRISL 1980

(Miles de Sucres)

	<u>A G R O P E C U A R I O</u>		<u>I N D U S T R I A A R T E S A N A L</u>		<u>T O T A L</u>	
	Número	Valor	Número	Valor	Número	Valor
Loja	646	24.174	85	6.181	731	30.355
Cariamanga	393	11.414	15	901	408	12.315
Macará	268	11.077	19	1.177	287	12.254
Celica	244	9.326	13	561	257	9.887
Zapotillo*	50	2.362	10	470	60	2.832
Gonzanamá	355	12.971	15	795	370	13.766
Catacocha	254	8.749	13	459	267	9.208
Alamor	208	10.603	9	564	217	11.167
T O T A L	2.418	90.676	179	11.108	2.597	101.784

* Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

Fuente: BNF, Informe de Labores 1980

Elaborado: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

ENF: CRÉDITO ORIGINAL POR SUCURSALES CONCEDIDO PARA CULTIVOS AGRÍCOLAS
(Miles de Sucres)

	ARROZ	MAÍZ	TRIGO	CEBADA	PAPAS	FRÉJOL	ARVEJA	TOMATE	CAFÉ	CACAO	OTRAS	TOTAL
Loja	-	532	145	31	375	156	45	975	498	-	4.771	7.528
Cariamanga	-	1.962	-	54	-	78	144	-	236	-	180	2.654
Macará	8.006	498	-	-	24	120	194	-	3.397	-	187	12.426
Celica	50	6.915	-	-	-	-	27	-	756	-	-	7.748
Zapotillo*	-	136	-	-	30	-	-	263	-	-	185	614
Gonzanamá	-	650	-	-	-	115	72	27	761	-	322	1.947
Catacocha	114	365	5	-	-	44	-	-	4.171	71	1.148	5.918
Alamor	-	2.092	-	-	-	-	-	-	2.033	-	-	4.125
T O T A L	8.170	13.150	150	85	429	513	482	1.265	11.852	71	6.793	42.960

Para el banano, algodón, soya y palma africana, no existen valores

* Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

FUENTES: ENF, Informe de Labores 1980

Elaborado: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

SALDOS DE CARTERA DE LAS SUCURSALES EN EL ÁREA DEL PDRISL Al 31 de diciembre de 1980

(Miles de Suces)

	<u>1 9 7 8</u>						<u>1 9 7 9</u>						<u>1 9 8 0</u>					
	TOTAL	%	Vigente	%	Vencida	%	TOTAL	%	Vigente	%	Vencida	%	TOTAL	%	Vigente	%	Vencida	%
ja	127.194	100	111.025	87	16.169	13	134.780	100	113.391	84	21.389	16	150.282	100	136.032	91	14.250	9
lica	44.825	100	42.251	94	2.574	6	27.812	100	26.948	97	864	3	32.059	100	31.370	98	689	2
anzanamá	24.169	100	19.438	80	4.731	20	34.871	100	31.270	90	3.601	10	41.960	100	39.354	94	2.606	6
cará	39.736	100	22.154	56	17.582	44	30.186	100	19.693	65	10.493	35	39.031	100	34.884	89	4.147	11
amor	—		—		—		24.917	100	24.231	97	868	3	29.241	100	28.508	97	733	3
potillo *	31.170	100	30.344	97	826	3	33.752	100	31.734	94	2.018	6	28.417	100	25.261	90	2.753	10
riamanga	—		—		—		49.242	100	37.867	77	11.375	23	48.417	100	40.068	83	8.349	17
tacocha	—		—		—		25.250	100	21.214	84	4.036	16	38.127	100	34.778	91	3.349	9

Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

ENTE: ENF, Informe de Labores 1979-1980

LABORADO: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

RECUPERACIÓN DE CARTERA POR SUCURSALES DENTRO DEL ÁREA DEL PDRISL.

(Miles de Sucres)

	RECUPERACIÓN TOTAL	RECUPERACIÓN EFECTIVA	RENOVADA	(RE/RT) 100
Loja	55.393	48.847	6.546	88.18
Cariamanga	22.501	21.191	1.310	94.17
Macará	22.980	16.154	6.826	70.29
Celica	17.445	16.983	462	97.35
Zapotillo &	10.477	9.092	1.385	86.78
Gonzanamá	15.595	12.656	2.939	81.15
Catacocha	8.734	8.161	573	94.44
Alamor	13.480	13.231	249	98.15
TOTAL SUCURSALES	166.605	146.315	20.290	88.81

& Sucursal que se encuentra fuera del área del Proyecto Sur de Loja

Fuente: BNF, Informe de Labores 1980

Elaborado: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

COSTO TOTAL DEL PROYECTO

RESÚMEN GENERAL

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	TOTAL
<u>INVERSIONES</u>							
Maquinaria y Muebles	377.000						377.000,00
Capital de Operación (Préstamos)	--	1'372.000	1'150.700	1'285.200	1'029.700	882.000	5'719.600,00
Subtotal:	377.000	1'372.000	1'150.700	1'285.200	1'029.700	882.000	6'096.600,00
<u>COSTOS OPERACIONALES</u>							
<u>Personal *</u>							
Gerente		178.425	178.425	178.425	178.425	178.425	892.125,00
Contador-Secretario(a)		128.040	128.040	128.040	128.040	128.040	640.200,00
Conserje		88.425	88.425	88.425	88.425	88.425	442.125,00
Subsistencias		12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	60.000,00
Suministros y Materiales		24.000	24.000	24.000	24.000	24.000	120.000,00
Mantenimiento Vehículo		24.000	24.000	24.000	24.000	24.000	120.000,00
Subtotal:		454.890	454.890	454.890	454.890	454.890	2'274.450,00
TOTAL:	377.000	1'826.890	1'605.590	1'740.090	1'484.590	1'336.890	8'371.050,00

* Incluidos beneficios de Ley.

FUENTE Y ELABORACIÓN: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

(Miles de Sucres)

A Ñ O S	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Crédito Agrícola a Corto Plazo *	-	-	1'063.4	1'110.6	1'104.7	926.4			
Crédito a Mediano Plazo	-	-	-	-	77.2	185.8	322.6	459.4	459.4
S u b t o t a l :	-	-	1'063.4	1'110.6	1'181.9	1'112.2	322.6	459.4	459.4
Por intereses a corto plazo	-	-	106.3	178.	252.	307.7			
Por intereses a mediano plazo	-	-	-	37.	89.	154.8	211.2	317.	
T O T A L :	-	-	1'169.7	1'325.6	1'522.9	1'574.7	533.8	776.4	

* Incluido crédito para minirriego

FUENTE Y ELABORACIÓN: Autor.

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

SERVICIO DE LA DEUDA

(Miles de Sucres)

AÑOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TOTAL
Pago de Capital *	-	-	-	-	714.9	714.9	714.9	714.9	715.	715.	715.	715.	5'719.6
Pago de Intereses**	-	-	411.8	411.8	411.8	300.3	257.4	214.5	171.6	128.7	85.8	42.9	2'436.6
T O T A L :	-	-	411.8	411.8	1'126.7	1'015.2	972.3	929.4	886.6	843.7	800.8	757.2	8'156.2

* Crédito a largo plazo (12 años plazo con 4 de gracia)

** Intereses al 6 por ciento, con 2 años de gracia.

FUENTE Y ELABORACIÓN: Autor

ALTERNATIVA DE MECANISMO DE CRÉDITO RURAL

INVENTARIO DE ORGANIZACIONES CAMPESINAS EXISTENTES EN EL AREA

DEL PROYECTO DE DESARROLLO RURAL SUR DE LOJA

ESTRA	NOMBRE DE ORGANIZACIONES	UBICACION CANTON	PARROQUIA	Nº DE SOCIOS	SUPERFICIE HECTAREA	PERSONERIA JURIDICA	TIPO DE TENENCIA	OBSERVACIONES
<u>Comunas</u>								
1	Yambaca Nangora	Calvas	Chile	1.400	1.000	si	Propietar	En todas las comunas existen grandes superficies de terreno en las que podrían - realizar trabajos - forestales, agropo - cuarios, riego, in - fraestructura, etc.
2	San Pedro Martir	Calvas	Chile	560	3.250	si	"	
3	Tabloncillo	Calvas	Lucero	502	1.500	si	"	
4	Chingulle	Calvas	Utuaña	240	320	si	"	
5	Atillo	Calvas	Colaisaca	400		si	"	
6	Chinchanga	Calvas	Colaisaca	3.200	10.000	si	"	
7	Chalacacuma - El toldo	Calvas					"	
8	Papayal	Macará	Sabiango	283	1.200	si	"	En las comunas existen dos formas de usufructo de la tierra: Comunal e Individual.
9	Pueblo Viejo	Macará	La Victoria	1.200	4.000	si	"	
0	Numbiaranga	Macará	Larama	240	3.000	si	"	
1	Curichanga	Macará	Macará	300	3.000	si	"	
2	Cangonama	Macará	Macará			si	"	
3	Jujal	Macará	Macará			si	"	
4	Monte Crespo	Sozoranga	Sozoranga	426		si	"	
5	La Poza	Sozoranga	Tacamoros	820		si	"	
	Numbilango	Sozoranga	Nueva Fátima	216		si	"	
5	Panduana	Sozoranga	Tacamoros	1.040	2.800	si	"	
7	Casharrumi	Celica	Celica			si	"	
3	Honor y Trabajo	Celica	Pózul	1.860	3.000	si	"	
3	Dominguillo	Celica	Cruzpamba	327		si	"	
3	Muyumana	Celica		174		si	"	
1	Milagros	Celica	Pindal	450		si	"	
1	Paltahuaico	Celica	Celica	168		si	"	

23	Coche Corral	Espíndola	Amaluza	460		si	Propietar		
24	Collingora	Espíndola	Amaluza	250		si	"		
25	Tundurama	Espíndola	Amaluza	460		si	"		
26	Tiopamba	Espíndola	Amaluza	700		si	"		
27	Congochara	Espíndola	Sta. Teresita	650		si	"		
28	El Toldo	Gonzanamá				si	"		
29	Lujinuma	Gonzanamá		128		si	"		
30	La Vega	Gonzanamá	Nambacola			si	"		
31	Purunuma	Gonzanamá	Nambacola	275	700	si	"		
32	Colambo	Gonzanamá	Purunuma	187		si	"		
33	Purunuma	Gonzanamá	Purunuma	236		si	"		
34	Anganuma	Gonzanamá	Quilanga	295		si	"		
35	Loan	Gonzanamá	Quilanga	156		si	"		
36	Collama - Catacocha	Paltas	Lourdes	480		si	"		
37	Carmelo	Paltas	Cangonamá	397		si	"		
38	Cordillera de Ramos	Paltas	Cangonamá	397		si	"		
39	Guachauco	Paltas	Lauro Guerrero	236		si	"		
40	Guachanamá	Paltas	Guachanamá			si	"		
41	Chinchanga	Paltas	Lauro-Guerrero			si	"		
42	Santa Lucía	Paltas	Orianga	937		si	"		
43	Alamor	Puyango	Alamor			si	"		
44	San Pedro *	Loja	Vilcabamba	600		si	"		
45	Cabianga *	Loja	Malacatos	165		si	"		
<u>Precooperativas</u>									
46	Pre-Coop. Miraflores	Calvas	Cariamanga	45	100	Trámite	Propietar	Falta Personería Jurídica.	
47	Pre-Coop. Barrio de El Inca.	Calvas	Chile	14	80	no	"		
48	Pre-Coop. Pasaje de Jujal	Macará	Eloy Alfaro	17		no	"		
49	Pre-Coop. Juan Marcos	Celica	Pindal	22		Trámite	Propietar	Vivienda Pop.	
50	Pre-Coop. Unión Pindalena	Celica	18			"	"	No poseen terren no de comercializ	

51	Pre-Coop. 8 de Diciembre	Celica	Pindal	60		no	Propietar	Vivenda Popul.	
52	Pre-Coop. Maximiliano Rodriguez	Celica	Celica	18		no	"	Viv. Popular	
53	Pre-Coop. 13 de Sep.	Celica	Sanabilla	18		no	"	Viv. Popular	
54	Pre-Coop. Unión Paltense	Paltas	Lourdes	52	1	Trámite	"	Viv. Popular	
55	Pre-coop. Trabajadores Unidos Mecandamine	Paltas	Mecandamine	250	60	no	"	Agropecuaria	
56	Pre-Coop. Sta. Gertrudis	Paltas	Lourdes	12	470	Trámite	Poseción	Agropecuaria	
57	Pre-Coop. 12 de Octubre	Paltas	Lourdes	20	50	"	Propietar	Agropecuaria	
58	Pre-Coop. San Juan	Gonzanamá	Nambacola	17	1.186	"	"	Agropecuaria	
59	Pre-Coop. Gonzanamá	Quilanga	Quilanga	22		"	"	Cafetelera	
60	Pre-Coop. Marañón - Esmeraldas	Gonzanamá	Nambacola	22		"	"	Agrícola	
61	Pre-Coop. San Vicente	Espíndola	Amaluza	106		"	"	Agrícola	
62	Pre-Coop. La Florida	Espíndola	Bellavista	42		"	"	Complejo Condu riacu	
63	Pre-Coop. El Castillo	Espíndola							
<u>Cooperativas</u>									
64	Cooperativa San Vicente	Macará	Macará	15		"	"	Huertos familiares	
65	Coop. Cisne - Limón	Macará	Eloy Alfaro	17		no	"	Agropecuaria	
66	Coop. Reina de las Mercedes	Paltas	Catacocha	14		si	"		
67	Coop. Vega del Carmen	Paltas	Lourdes	32	1.230	"	"	Agropecuaria	
68	Coop. La Palma	Paltas	Lourdes			"	"	Agropecuaria	
69	Coop. Sta. Rita de Coaimine	Paltas	Lourdes	40	1.500	si	si	Agropecuaria	
70	Coop. Nuestra Señora de los Remedios de Ashimingo.	Paltas	Ashimingo	48	819	"	"	Agropecuaria	
71	Coop. Producción Cafetelera "Olmedo"	Paltas	Olmedo	32		"	"	Comercialización	
72	Coop. San José de Paltas	Paltas	Lourdes	19		"	"		
73	Coop. Almendra de Zapotepamba	Paltas	Zapotepamba	55	100	"	"	Agropecuaria	
74	Coop. Triun labores de Santurum *	Loja	Vilcabamba	30	563	"	"	Agropecuaria	
75	Coop. Tabacalera Malacatos *	Loja	Malacatos	22		no	Propietar Individual	Comercialización de tabaco, Accionis tas. Almacén de In- sumos Agr.	

76	Coop. Verdum *	Loja	El Tambo	16	22	si	Propietar.	Agropecuaria	
77	Coop. La Capilla*	Loja	El Tambo	30	232	si	Propietar.	Agropecuaria	
78	Coop. Algarrobera	Gonzanamá	Nambacola	20	1.575	si	"	Agropecuaria	
79	Coop. Sta. Cruz de Tablóncillo	Gonzanamá	Changaimina	50	1.400	si	"	Huertos Familiar	
80	Coop. Sta. Esther	Gonzanamá	Sacapalca	15	498	si	"		
81	Coop. Reyna de la Caridad	Gonzanamá	Nambacola	17	1.186	Trámite	"		
82	Coop. El Esfuerzo	Gonzanamá	San Antonio	35		si	"	Cafetelera	
83	Coop. Nuevos Horizontes	Gonzanamá	San Antonio	18		si	"	Agropecuaria	
84	Coop. Agríc. Jesús del Gran Poder	Espíndola	El Ingenio	25	151	si	"		
85	Coop. La Cruz	Sozoranga	Sozoranga	21	87	si	"	Agropecuaria	
86	Coop. Chororas Ltda.	Sozoranga		15	50	si	"	Cafetelera	
87	Coop. Suluco	Sozoranga		15	80	si	"	Cafetelera	
<u>Asociaciones</u>									
88	Asoc. Agríc. Taparuca	Calvas	Chile	17	200	si	Propietar.		
89	Asoc. Agríc. San Guillín	Calvas		96	50	no	Poseción		
90	Asoc. Trabajadores Usaime	Calvas	Chile	25	200	si	Propietar.		
91	Asoc. Melva Usaime	Calvas	Chile	29	1.000	si	Propietar.		
92	Asoc. Agríc. Lucero	Calvas	Lucero						
93	Asoc. San Joaquín	Calvas	Chile	13	40	no	Poseción		
94	Asoc. Agríc. Calvas			54	1.000	no	Poseción		
95	Asoc. Pishinamaca	Calvas	Cariamanga	15	200	si	Propietar.		
96	Asoc. Agríc. La Libertad	Calvas	Taparuca	22	400	si	Poseción		
97	Asoc. Agríc. El Tablón	Calvas	Lucero						
98	Asoc. Limón-Tambo Negro	Macará	Eloy Alfaro	65	4.400	si	Poseción	(Faltan títulos prop)	
99	Asoc. La Guatara	Macará	Macará	36	700	no			
100	Asoc. Algodonal	Macará					"	Faltan títulos prop	
101	Asoc. Pindal de Injal	Macará		20	1.000	no	"		
102	Asoc. Angashcola	Macará		40	350	si			
103	Asoc. Agrop. Carlos Arévalo	Macará	Sabiango	22	375	si	Propietar		
104	Asoc. Martha El Recreo	Macará	Sabiango	17	80	si	"		
105	Asoc. Gualanga	Macará	Macará	20	50	si	"		
106	Asoc. Agríc. Sabiango	Macará	Sabiango	60	500	si	"		

107	Asoc. Agríc. Taburo	Gonzanamá	San Antonio	30	80	si	Propietar	
108	Asoc. Agríc. El Castillo	Espíndola	Amaluza	27	80	Trámite	Posesión	(Faltan títulos)
109	Asoc. Agríc. Conduríacu	Espíndola	Amaluza	65	147	si	"	(faltan títulos)
110	Asoc. Agríc. Gibiruche	Espíndola	Amaluza	34		Trámite		
111	Asoc. Agríc. Libertadores	Esíndola	Bellavista					
112	Asoc. Cangopista	Espíndola		30	12	Trámite	Posesión	
113	Asoc. Trabaja. Agríc. Tumianuma*	Loja	Vilcabamba	30	800	si	"	(faltan legalizar)
114	Asoc. Trabaj-Agríc. La Palmera*	Loja	Malacatos					
115	Asoc. Agríc. Rumishitana*	Loja	Malacatos					
116	Asoc. Agríc. Macandamine*	Paltas	Catacocha	20	30	si	"	

* Cooperativas, Precooperativas y Asociaciones que están en el Subproyecto de Crédito

FUENTE : PREDESUR-Gerencia de Promoción Social

ELABORADO: Grupo de Trabajo PDRISL

BIBLIOGRAFIA

1. BOETTCHER, Erik. "La Funcionalidad de la Cooperativa Económica", - Ediciones Nueva Universidad, Chile, 1974.
2. BOZZO, Ruben N. "El Control de Gestión en la Empresa Financiera - Cooperativa", Ediciones Idelcoop, Argentina, 1967.
3. DE LA LOMA, José Luis. "Experimentación Agrícola", Segunda Edición, Editorial Hispano-Americana, Barcelona, 1966.
4. DUESENBERRY, James S. "Moneda y Crédito (impacto y control)", traducida al español por Manuel de J. Fernandez C., Primera edición en español, Editorial Hispano-Americana, 1965.
5. FLORES, Edmundo. "Tratado de Economía Agrícola", Fondo de Cultura Económica, Cuarta Edición, impreso en México, 1968.
6. GALOGRE, Estanislao, DE LA JARA, Juan Carlos. "Elementos de Administración para Cooperativas", Instituto de Viviendas Populares, Chile, 1974.
7. JARAMILLO DEL POZO, Gonzalo. "Curso de Administración Rural", Ministerio de Agricultura y Ganadería, Quito, 1975.
8. LOMBANDO, Eraclio A. "Análisis de una Economía Agrícola dentro de la Región Interandina Ecuatoriana", Editorial Trejos Hnos., - 1965.
9. LOZADA, Pablo Econ. "El Crédito Agropecuario en el Ecuador en el período 1970-1974", Editado por MAG- Dirección de Planificación, Quito, 1975.

10. MONTENEGRO, Gilberto Econ. "Contabilidad del Crédito en Función - de la Organización Campesina", Quito, 1975.
11. MILLIKAN, Max. "El Dilema de la Agricultura en los países jóvenes", Editorial Hispano-Americana, México, 1969.
12. MORA A., Alfonso Econ. "Unión Agrícola Familiar en el Ecuador", - Tesis de Grado, 1965.
13. OSMAN F., de Magallanes Ing. "Importancia del Crédito Supervisado y del Cooperativismo en el Proceso de Desarrollo de Comunidades Rurales", Experiencia de la comunidad La Pacanda, Pálcuro, Michoacán, México, 1965
14. PECAR, Samuel. "Contabilidad de Cooperativas Agropecuarias", Centro de estudios Cooperativos y Labores, Israel, 1966.
15. RAMSAY, Jorge y otros. "Extensión Agrícola Dinámica del Desarrollo Rural", Editorial IICA, Costa Rica, 1975.
16. VELASCO G., Gerardo. "Créditos y Avaes estables para las Cooperativas; su importancia para el funcionamiento de la Cooperativa y sus condiciones", Edit. Dieter Benek, Chile, 1970.
17. VARIOS, "Investigadores Agrícolas de la Zona Andina", IICA, Lima, 1969.
18. "Anotaciones sobre el Estado de las Estadísticas Agropecuarias en los Países Americanos", Unión Panamericana, Washington, 1975.
19. "De la Reforma Agraria a la Cooperativa de Proyección Agrícola", experiencias de la política agraria socialista en la RDA, 1974.
20. "Tenencia de la Tierra y Reforma Agraria en América Latina", Informe regional y resúmenes de los estudios por países, CIDA, 1971.



21. "Crédito Agrícola", Banco Mundial, 1975.
22. "Estructura Agraria en el Ecuador previa a la Reforma Agraria",
Instituto Ecuatoriano de Reforma Agraria y Colonización, 1974.
23. Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, febrero, 1976.
24. Reglamento General de Crédito del BNF, Quito, 1976.
25. Informe de Labores del BNF, 1980.
26. Ley de Cooperativas y Reglamento, corporación de estudios y publi-
caciones, Quito, 1980.
27. "Nuevos enfoques de los principios cooperativos en el mundo", Edi-
ciones Idelcop, Argentina, 1968.
28. "Reconocimiento de la Riqueza Agropecuaria de la provincia de Loja
en 1971", Universidad Nacional de Loja, Facultad de Agronomía
y Veterinaria.
29. Memoria, Seminario Taller de Apoyo al Proyecto de Desarrollo Rural
Integral Sur de Loja, Agosto, 1980.
30. M. H., Spencer. "Economía Contemporánea", Editorial Reverté, s.a.,
Barcelona, 1976.
31. Banco Central del Ecuador, Memoria 1979.
32. Banco Central del Ecuador, Boletín Anuario N° 3, 1980.
33. Boletín, La Situación Nutricional en el Ecuador, Junta Nacional -
de Planificación, Evaluación de la oferta y demanda de alimen-
tos en 1968 y 1974, Quito, junio/77.

- 34.- Informe de Preparación del Proyecto de Desarrollo Rural Integral
Sur de Loja, Texto Principal, Vol. 1 y Vol 2, junio/81.
35. Proyecto de Crédito Cooperativo, Versión Preliminar, Dirección de
Planificación Regional, 1981.