



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**ÁREA ADMINISTRATIVA**

INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y FINANZAS

**Incidencia de las microfinanzas en los microempresarios del sector  
arrocero del cantón Samborondon.**

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Álvarez Pérez, Delcy Lizbeth

DIRECTORA: Samaniego Namicela, Aurora Fernanda, Mgtr.

CENTRO UNIVERSITARIO GUAYAQUIL

2018



*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, 2018*

## **APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DE TITULACIÓN**

Magister.

Aurora Fernanda Samaniego Namicela

### **DOCENTE DE LA TITULACION**

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación. "Incidencia de las microfinanzas en los microempresarios del sector arrocerero del cantón Samborondon.", realizado por Delcy Lizbeth Álvarez Pérez, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba a la presentación del mismo.

Guayaquil, marzo de 2018

f) .....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo Álvarez Pérez Delcy Lizbeth declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Incidencia de las microfinanzas en los microempresarios del sector arrocero del cantón Samborondon, de la Titulación de ingeniero en administración en banca y finanzas, siendo Samaniego Namicela Aurora Fernanda directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f).....

Autora: Álvarez Pérez Delcy Lizbeth

Cedula: 0920887957

## **DEDICATORIA**

En primera instancia y como soporte actual de mi vida personal y profesional dedico el presente trabajo a mi amado esposo, quien con sus alentadoras frases de cada día, generó en mi fortaleza y confianza para realizar el presente trabajo.

A mis padres que han sido mi primera escuela y base fundamental de mi desarrollo como persona, los que siempre están pendientes de cada paso que doy y me brindan su apoyo incondicional acompañado del infinito amor que se muestra diariamente.

Finalmente a mi hermana e hijo que me inspiran a ser más, entregándoles ejemplo de constancia y perseverancia que se ve reflejado en la superación profesional alcanzada.

Delcy Lizbeth Álvarez Pérez.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi eterno agradecimiento a Dios, son inagotables tus bendiciones para conmigo. Señor, gracias a tu infinita misericordia he podido culminar mi carrera universitaria, no ha sido fácil pero lo he logrado y eso me llena de satisfacción absoluta.

Agradezco a la Universidad Técnica Particular de Loja que me ha permitido ser parte de ella y a su personal académico. De forma especial a la Magister Aurora Samaniego por su paciencia y guía oportuna en la elaboración de la investigación.

A todas las personas, amigos, compañeros de trabajo y familiares que han contribuido de una u otra forma en el presente trabajo.

Delcy Lizbeth Álvarez Pérez.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DE TITULACIÓN .....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
DEDICATORIA .....	IV
AGRADECIMIENTO .....	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	VI
RESUMEN EJECUTIVO .....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO 1. LAS MICROFINANZAS .....	5
1.1. Conceptualización. ....	6
1.2. Historia de las microfinanzas.....	6
1.2.1. Origen de las microfinanzas. ....	6
1.2.2. Precedentes en América latina.....	7
1.2.3. Precedentes en el Ecuador. ....	8
1.3. Caracterización de las microfinanzas. ....	10
1.3.1. Instrumentos microfinancieros.....	12
CAPÍTULO 2. ENTORNO DEL SECTOR ARROCERO, CONTEXTO MUNDIAL, NACIONAL Y LOCAL .....	15
2.1. Información general del arroz.....	16
2.1.1. Tipos de arroz. ....	16
2.2. Contexto mundial del arroz. ....	17
2.2.1. Importaciones.....	18

2.2.2. <i>Exportaciones.</i> .....	19
2.2.3. <i>Fluctuaciones de precios.</i> .....	21
2.3. <i>Ambito nacional.</i> .....	22
2.3.1. <i>Regulación el sector arrocero en el Ecuador, normas y leyes.</i> .....	27
2.3.2. <i>Plan de semilla de alto rendimiento para maíz y arroz.</i> .....	27
2.3.3. <i>Agroseguro.</i> .....	27
2.4. <i>Ambito provincial y cantonal.</i> .....	28
2.4.1. <i>Reseña histórica del cantón Samborondón.</i> .....	28
2.4.2. <i>Ubicación y población.</i> .....	29
2.4.3. <i>Actividades económicas.</i> .....	30
2.5. <i>Microfinanzas en el sector arrocero del cantón Samborondón.</i> .....	31
CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	35
3.1. <i>Tipo de investigación.</i> .....	36
3.2. <i>Unidad de análisis.</i> .....	36
3.2.1. <i>Población</i> .....	36
3.2.2. <i>Selección de la muestra de los productores de arroz.</i> .....	36
3.3. <i>Técnicas de la investigación.</i> .....	38
3.4. <i>Diseño de la investigación.</i> .....	39
3.5. <i>Interpretación de datos.</i> .....	39
CONCLUSIONES .....	50
RECOMENDACIONES .....	53
Bibliografía.....	54
ANEXOS.....	62

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Indicador de inclusión financiera por tipo de producto por personas .....	13
Figura 2. Indicador de inclusión financiera por tipo de producto por empresa .....	13
Figura 3. Producción y superficie mundiales de arroz en cáscara.....	18
Figura 4. Importaciones del arroz según la región .....	18
Figura 5. Tendencia de precios del arroz a nivel mundial desde Jul.2016 a Jul.2017 .....	20
Figura 6. Precios Internacionales del arroz .....	22
Figura 7. Boletín de crédito público para el sector agropecuario,.....	25
Figura 8. Boletín de crédito privado nacional en el sector agropecuario .....	25
Figura 9. Mapa geográfico del cantón Samborondón.....	29
Figura 10. Actividades económicas del cantón Samborondón. ....	30
Figura 11. Crédito otorgado por parte de la banca pública y privada en el cantón Samborondón. ....	33
Figura 12. Antigüedad en la actividad económica. ....	39
Figura 13. Utilización de variedades de arroz. ....	40
Figura 14. Terreno de producción. ....	41
Figura 15. Cosechas realizadas al año. ....	42
Figura 16. Seguro Agrícola. ....	43
Figura 17. Principales Clientes. ....	43
Figura 18. Determinación del precio de venta. ....	44
Figura 19. Facilidades crediticias. ....	45
Figura 20. Dificultades para acceder al microcrédito.....	46
Figura 21. Formas de Financiamiento.....	46
Figura 22. Destino financiero. ....	47
Figura 23. Contribución del microcrédito.....	48
Figura 24. Adquisición de kit de arroz que ofrece el gobierno. ....	48
Figura 25. Nivel de ventas en el año.....	49

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operaciones concedidas por la banca privada y las cooperativas de ahorro y crédito.....	9
Tabla 2. Tipos de microfinanzas según el tipo de institución a la que pertenece.....	10
Tabla 3. Importaciones por país.....	19
Tabla 4. Exportaciones por país. ....	20
Tabla 5. Variables macroeconómicas del PIB agropecuario en referencia al PIB nacional .....	22

Tabla 6. Características agronómicas del cultivo de arroz_ segunda parte invierno 2017	24
Tabla 7. Crédito público otorgado al sector agropecuario.	26
Tabla 8. Datos Generales del Cantón Samborondón.	29
Tabla 9. Crédito agropecuario cantonal	32
Tabla 10. Crédito agropecuario por actividad	32
Tabla 11. Distribución de la población	36
Tabla 12. Muestra estratificada por parroquia	38

## **RESUMEN EJECUTIVO**

Esta investigación analizará el impacto que tienen las microfinanzas en el sector arrocero del cantón Samborondón frente a las diferentes fuentes de financiamiento que permitan cubrir las necesidades de la actividad.

Para la realización de la investigación se utilizó como fuente primaria, una encuesta dirigida a productores de arroz, información proporcionada por el MAGAP; de un total de 823 agricultores, se aplicó 262 estratificando la muestra en dos parroquias Samborondon y Tarifa, todos los agricultores se encuentran afiliados a diferentes asociaciones y como fuentes secundarias se recurrió a información bibliográficas en libros, folletos, informes, sitios web oficiales entre otros.

Los resultados de la investigación establecieron que el microcrédito ha sido de gran aporte para la producción agrícola del sector. Por otro lado debido a la caída de los precios del arroz en los últimos años la UNA.EP ha intervenido con la compra para controlar las fluctuaciones de los precios; sin embargo, no ha sido suficiente por la sobreproducción ocasionando severas pérdidas al agricultor mientras el precio se mantenga por debajo del precio oficial.

Palabras claves: microfinanzas, microempresarios, financiamiento, Samborondon.

## **ABSTRACT**

This research will analyze the impact of microfinance in the rice sector of the canton of Samborondón compared to the different sources of financing that cover the needs of the activity.

To carry out the research, a survey aimed at rice producers was used as the primary source, information provided by the MAGAP; Out of a total of 823 farmers, 262 stratified the sample in two Samborondón and Tarifa parishes, in addition to the associations where they are affiliated and as secondary sources, bibliographic information was used in books, brochures, reports, official websites, among others.

The results of the research established that the microcredit has been a great contribution to the agricultural production of the sector. On the other hand, due to the fall in rice prices in recent years, UNA.EP has intervened with the purchase to control price fluctuations; however, it has not been enough for overproduction causing severe losses to the farmer while the price remains below the official price.

Keywords: microfinance, micro entrepreneurs, financing, Samborondón.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como referencia analizar la incidencia que pueden causar las microfinanzas en el sector arrocero, la propuesta está enmarcada al cantón Samborondón en las parroquias Samborondón y Tarifa ; la Prefectura del Guayas en su plan de ordenamiento territorial, indica que el cantón tiene una economía basada en la agricultura y ganadería, siendo de alto porcentaje e importante la siembra y cosecha de arroz, siendo un cultivo de corto plazo explotado para abastecer la alimentación de gran parte de la población ecuatoriana (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Provincial del Guayas, 2015).

En la actualidad los microempresarios, pequeños agricultores de Samborondón, solicitan financiamiento para el capital de trabajo; de esta manera pueden adquirir semillas, fertilizantes y de inversión en la compra de maquinarias agropecuarias, mejora o implementación de sistemas de riego, creación o adecuación de estructuras, equipos de transporte, entre otros, siendo atendidos por cooperativas de ahorro y crédito, CFN y otras instituciones microfinancieras, debido a la alta vulnerabilidad de sus ingresos, la estacionalidad y las variaciones de sus cosechas siendo calificados como sujetos de alto riesgo financiero por cuanto el mercado ha asignado poca cobertura de los servicios de crédito (Sistema de Información Nacional Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca, 2015).

En un comunicado por parte de María Paula Christiansen, gerente Subrogante de la Unidad Nacional de Almacenamiento, explicó que las acciones que realiza la entidad sobre la situación de los agricultores y el precio oficial del arroz, “los principales problemas que afectan a los productores son el contrabando y la sobreproducción de arroz” (Unidad Nacional de Almacenamiento, 2017) , la Unidad de Almacenamiento, comprará la gramínea al productor, solo si se respetan normas de calidad del Servicio de Normalización Ecuatoriano.

Para la realización de la investigación se realizaron encuestas a través de una muestra estratificada de 262 encuestas, de una información proporcionada por el MAGAP con una población de 823 agricultores asociaciones, con el fin de afianzar conceptos y otros elementos que permitan el entendimiento de la investigación planteada se utilizó fuentes secundarias, en primera instancia con los planes de ordenamiento cantonal, sitios web gubernamentales, documentos publicados por la Superintendencia de Bancos, Banco Central entre otros de mayor relevancia y relacionados al tema de investigación. Por lo tanto, en la investigación se realizará lo

siguiente:

- Caracterizar la evolución económica de las microfinanzas.
- Identificar las distintas formas de financiamiento que aplican los microempresarios del sector arrocero.
- Determinar la contribución del microcrédito a los microempresarios agricultores del catón Samborondón.

El estudio del trabajo realizado está conformado por los siguientes capítulos:

En el capítulo I, sostiene el marco teórico con definición de las microfinanzas, trayectoria a nivel de América Latina & Caribe hasta nuestra región.

En el capítulo II, se enfoca al objeto de estudio en este caso el sector arrocero desde ámbito mundial, nacional, provincial hasta el cantón Samborondón.

En el capítulo III, se encuentra el marco metodológico de la investigación realizada, con su respectiva interpretación y análisis.

Para finalizar se presentan las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO 1**

### **LAS MICROFINANZAS**

## **1.1. Conceptualización.**

Las microfinanzas se definen como la provisión de una amplia gama de servicios financieros, incluyendo la provisión de crédito, para empresas u hogares de ingresos bajos y moderados, Cuasquer H. y Maldonado R. (2011) conceptualiza a las microfinanzas como “aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas” (p.12). Sin embargo, aunque las mismas están enfocados a conceder algún tipo de servicio financiero, dirigidas a los pobres económicamente que buscan un desarrollo, Mena (2004) señala que “aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable”. Por lo antes expuesto las microfinanzas es un aporte importante para el progreso de las familias, pequeñas o medianas empresas con limitados recursos.

## **1.2. Historia de las microfinanzas.**

### **1.2.1. Origen de las microfinanzas.**

Las microfinanzas tienen sus primeros indicios en los siglos XVIII y XIX, cuyo propósito fue aportar al desarrollo de las familias pobres (Coca, 2011a). Se consolida en 1983 con la creación del Banco Grameen de Bangladesh; el cual, su fundador fue Muhammand Yunus con el objetivo de generar oportunidades de autoempleo en una población con altos índices de pobreza (Yunus, Alan y Yunus, 2005). Fomentando una serie de principios financieros que ayudaría a las personas a su propio ascenso económico.

En el 2008, en una entrevista realizada a Muhammad Yunus en resumen se puede dar a conocer que él no pensó jamás en convertirse en banquero y se vio involucrado en un proyecto del banco Grameen debido a la circunstancias de aquel entonces; mientras se dedicaba en aquella época a dictar clases en la universidad de Bangladesh en donde explicaba a sus alumnos teorías de cómo resolver problemas y situaciones económicas, Yunus comenzó a resultarle fuera de lugar la forma de cómo se estaban dando las cosas en su entorno, ya que existían muchas personas muriendo de hambre y fue cuando sintió la necesidad de buscar la forma de contribuir al desarrollo económico de los más necesitados bajo la idea de ofrecer créditos a los pobres mediante las diferentes instituciones financieras la cual en sus inicios no tuvo acogida, sin embargo, mantuvo la convicción que era lo correcto y con el pasar del tiempo lo confirmó tomando la decisión de fundar el banco para los pobres con el fin de romper con la miseria que rodeada a sus compatriotas. (Gardels y Kazini, 2008)

Basado en lo antes mencionado las microfinanzas contribuyen como alternativa de mejora que ha sido difundida con la finalidad de optimizar la calidad de vida en una región. Así lo establece (Coca, 2011b) al momento que las mismas se introducen al sistema financiero. De esta forma comienza su integración en América latina, el Caribe y Ecuador.

### **1.2.2. Precedentes en América latina.**

La revista evidencias y lecciones desde América latina (Jaramillo, 2014) sostiene, “en Asia y África, la adopción de las microfinanzas en América latina no fue rápida ni fácil antes de fines de los años ochenta, la debilidad del marco regulador desalentaba la inversión privada y la confianza del consumidor”(p.5a), esto permite establecer que los marcos regulatorios de este entonces, no consentían el avance pleno entre las personas de escasos recursos retrasando la idea de impulsar a los pobres a tener un mejor estilo de vida. A medida de que el tiempo transcurre (Jaramillo, 2014) constituye que “a fines de los años ochenta y en los noventa, gracias a las reformas financieras, la intermediación financiera y la asignación de crédito mejoraron promoviendo una sana competencia y alentando el rápido desarrollo del sector” (p.5b). Conforme las normas regulatorias se establecían se podían generar nuevas e innovadoras formas para que las microfinanzas tengan su auge en América latina partiendo del objetivo que se dio a lugar en su origen.

Consecuentemente se construye un modelo que permitía accesos a los servicios en el contexto financiero, (Marulanda y Otero, 2005) sostienen que:

El acceso a los servicios financieros integrales permite amortiguar los excesos y faltantes en el flujo de caja de los hogares, así como mejorar el potencial de generación de recursos de sus negocios, típicamente de carácter informal y caracterizados normalmente bajo el nombre de “microempresa”. Inicialmente las entidades sin fines de lucro, ONG, ante los problemas de información imperfecta y la inadecuación o insuficiencia de garantías que caracterizan a este tipo de clientes, desarrollaron tecnologías basadas en el uso de información privada y seguimiento directo, permitiendo brindar crédito de manera sostenible y con posibilidad de expansión. (...) Este modelo, que se propagó por toda la región y explica el proceso de transformación y consolidación de la industria de las microfinanzas en América latina, al final de la década de los noventa ya había logrado demostrar que las microfinancieras eran entidades rentables, autosostenibles y que la canalización de recursos del sector financiero al sector microempresarial era posible.

Se puede evidenciar que la expansión de las microfinanzas a lo largo de América latina; a través de los intermediarios financieros u otros organismos, se desarrollaron sin ningún inconveniente, con el modelo de la microfinanzas, además de ayudar al acceso de ese mercado de bajos recursos, permitía sostenibilidad en las finanzas, consintiendo la propagación en cada país de la región mediante la asignación de reformas regulatorias en su asentamiento y posterior utilización como beneficio social y económico.

### **1.2.3. Precedentes en el Ecuador.**

El Ecuador ha sobrellevado situaciones importantes a lo largo de su historia en el ámbito financiero; así como lo menciona, (Peláez, Cueva, Campoverde, Baltazar y Peña, 2015) en la revista científica Suracademia donde establece que “el desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador posterior a la crisis financiera de 1998-99, que fue uno de los hechos de mayor relevancia registrados en el sistema financiero ecuatoriano en el pasado siglo”. Debido a estos acontecimientos los gobiernos de cada régimen hicieron cambios dentro del sistema financiero; tal que en el gobierno del Ec. Rafael Correa Delgado, en el 2008 se aprueba en la constitución del Ecuador la iniciativa de crear un modelo financiero que se instituyó mediante el Art. 1 de la Ley orgánica de economía popular y solidaria a través de la asamblea nacional de ese entonces (República del Ecuador Asamblea Nacional, 2011), el cual lo define de la siguiente manera:

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

Bajo esta premisa, las microfinanzas en el ámbito ecuatoriano busca el impulso económico mediante la consolidación del sector de la economía popular y solidaria, contribuyendo al buen vivir de la ciudadanía, pretendiendo alcanzar la inclusión financiera de aquellos sectores que han estado excluidos en la prestación de servicios financieros, mediante la participación de cooperativas de ahorros, asociaciones crediticias, bancos comunales y organizaciones sin fines de lucro; es así que Javier Vaca director ejecutivo de la red de instituciones financieras de desarrollo sostiene que en el periodo del 2010 al 2014 “las instituciones de microfinanzas atravesaron un crecimiento importante basado sobre todo en el incremento de las captaciones

y liquidez general de la economía que influía a que los microempresarios gocen de buenas oportunidades de inversión” (Vaca, 2016a). Esto generó que las instituciones financieras tengan un auge en su liquidez, siendo la de mayor colocación los microcréditos a través de cooperativas de ahorro y microcrédito (Vaca, 2016b). Según lo establece “el art.311 de la constitución de la república del Ecuador señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, caja y banco comunales, cajas de ahorro (...)” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011) . Sin embargo es importante destacar que las mismas han tenido ciertas prohibiciones que han impedido su dinamismo así como lo menciona (Mariño, Arregui, Guerrero, Mora y Pérez, 2014a):

Las restricciones se centran principalmente en el precio de los servicios, los niveles educativos, la alfabetización financiera y los factores culturales.

Varias de las restricciones nombradas han estado presentes en el sector financiero ecuatoriano y han incidido en el desarrollo de las finanzas inclusivas, particularmente limitando a un mayor dinamismo de las cooperativas de ahorro y crédito, cuya presencia ha sido determinante en tal desarrollo (p.6).

Aunque estas restricciones han sido determinantes en el desarrollo dinámico de las cooperativas de ahorro y crédito, la inclusión financiera en otras entidades también tuvieron problemas en su cartera de créditos así como lo visualizamos en la tabla 1, la cual muestra cuales fueron los créditos otorgado de enero a junio del 2014, considerando que en los meses que realizaron dicho análisis, estuvieron sometidos a las resolución JB-2009-1345del 23 de septiembre del 2009 el decreto ejecutivo 1414 aprobada en noviembre del 2012, los cuales como lo menciona (Mariño, Arregui, Guerrero, Mora, & Pérez, 2014b) “los cambios enunciados, disminuyeron las utilidades del sistema financiero”. Debido a las tasas de interés y la reducción de los costos del sistema financiero.

**Tabla 1. Operaciones concedidas por la banca privada y las cooperativas de ahorro y crédito**

Tipo de Crédito	Enero a Junio del 2014			
	Bancos Privados		Cooperativas de Ahorro y Crédito	
	Monto otorgado (En millones USD.)	N° Operaciones (En millones USD.)	Monto otorgado (En millones USD.)	N° Operaciones (En millones USD.)
Comercial	8,732.43	311,472	37	821
Consumo	1,649	594,020	674	112,594
Educativo	27	1,807		

Microcrédito	740	271,050		
Vivienda	235	3,872	38	1,332
<b>Total</b>	<b>11,382</b>	<b>1182,221</b>	<b>1,296</b>	<b>220,150</b>
Micro. Op.	2,728.79		5,197.55	

Fuente: Superintendencia de bancos, Superintendencia de economía popular y solidaria  
Elaborado por: SEPS

De esta forma podemos notar que el objetivo principal de las cooperativas de ahorro y crédito es la de ser intermediario financiero sujeta a regulaciones de la junta política y regulación monetaria así como lo insta el artículo 445 del código orgánico monetario y financiero instituido por la (Asamblea Nacional de la República del Ecuador, 2014)

### 1.3. Caracterización de las microfinanzas.

Las microfinanzas se caracteriza mediante la participación de las diferentes instituciones microfinancieras o también denominadas instituciones microfinancieras- IMF cuyas entidades están enfocadas a las microfinanzas, donde la mayoría de los casos provienen de la propia actividad de desarrollo de la organización no gubernamental – ONG; el cual, canaliza las donaciones para subsidiar dicha actividad de interés social (Cortés, 2008a). Por otro lado se tienen también otras instituciones microfinancieras, los cuales son: “cooperativas y mutualistas, entidades financieras convencionales sometidas al regulador; de uniones de crédito y bancos comerciales, a los que se le exige que destinen una parte de su actividad crediticia a colectivos pobres (...)” (Revistas ICE , 2007). Los tipos de instituciones microfinancieras se pueden clasificar ya sean de tipo formal, semiformal e informal (ver tabla 2) haciendo referencia a las distintas formas de cómo una persona podrá acceder al sector microfinanciero tomado de LEDGERWOOD (citado por Cortés, 2008b). Podemos establecer que en el caso del sector formal se trata de la búsqueda de nuevos mercados, posicionamiento e imagen institucional mientras que las semiformales se concentran en el impacto social y cobertura de costos y por otro lado las informales se limitan a la generación de capital con costo de intereses elevados, sin responsabilidad social tratando de reemplazar las carencias o ineficiencias del sector financiero formal, en mayor importancia las zonas rurales.

**Tabla 2. Tipos de microfinanzas según el tipo de institución a la que pertenece.**

Instituciones formales	Bancos de desarrollo público Bancos de desarrollo privado Bancos comerciales Intermediarios financieros no bancarios
Instituciones semiformales	Uniones de crédito Cooperativas de múltiples propósitos

	ONG
Instituciones informales	Prestamistas individuales (dedicados a esta actividad) Comerciantes, propietarios de bienes inmuebles y similares (como prestamistas individuales) Grupos de autoayuda Asociaciones de ahorro y crédito rotativo (grupos de trabajo, grupos de autoayuda de propósito múltiple) Familias y amigos

Fuente: Las microfinanzas: Caracterización e instrumentos, por Francisco Cortés

Elaborado por: Autora

En la tabla 2 al caracterizar a las microfinanzas según la institución a la que pertenecen, es importante destacar que el sistema financiero nacional está compuesto por un sector público, privado, y un sector financiero en el ámbito popular y solidario; donde el sector público lo conforman bancos y corporaciones, el privado por bancos múltiples y especializados, entidades con servicio financiero y servicios auxiliares del sistema financiero y en el sector popular y solidario se tienen cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales, entidades asociativas y solidarias, caja y bancos comunales, cajas de ahorro y asociaciones mutualistas para ahorro y crédito, instituido en el registro oficial del código orgánico monetario y financiero (Asamblea Nacional de la República del Ecuador, 2014). Ver anexo 4 listado de entidades financieras hasta septiembre del 2017, tomado de la dirección nacional de servicios financieros (Banco Central del Ecuador, 2017)

Cada una de las entidades financieras tienen como objetivo según la Superintendencia de Bancos (Superintendencia de Bancos, 2016a)

- Banco.- El objetivo de un banco es la captación de dinero por parte de los clientes y posteriormente entregado a préstamos cobrando una tasa de interés
- Sociedad financiera.- intervienen en los mercados de capital, otorgando créditos que financien la producción, construcción, ventas bienes a mediano y a largo plazo
- Cooperativas de ahorro y crédito.- grupos de personas asociadas para otorgar créditos a personas de escasos recursos

- Mutualistas.- solventa necesidades financieras generalmente para el ámbito inmobiliario

### **1.3.1. Instrumentos microfinancieros.**

Los instrumentos microfinancieros hacen referencia a los distintos productos y servicios que puede ofertar las instituciones financieras dependiendo de la actividad a la que se dedique dicha entidad (Cortés, 2008c). Entre los productos del sistema financiero ecuatoriano podemos considerar a los siguientes, definidos por la (Superintendencia de Bancos, 2016b):

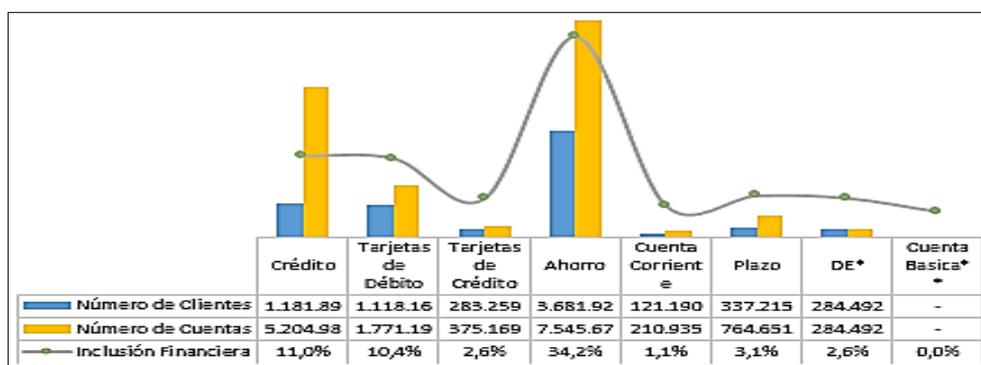
- Crédito de consumo.- son préstamos a corto, mediano y largo plazo, los cuales son utilizados por lo general para el financiamiento de consumo, pagos de servicios.
- Crédito comercial.- son créditos de tipo comercial para satisfacer las necesidades de efectivo de las empresas, es decir, ya sean esta para el capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios o proveedores o refinanciar algún pasivo.
- Crédito de vivienda.- conocidos como créditos hipotecarios el cual es otorgado para la adquisición de una vivienda.
- Microcrédito.- son préstamos otorgados a personas naturales, jurídicas, grupos prestatarios, cuyas actividades sean de pequeña escala, producción, comercialización o servicios; donde la fuente de ingresos serán por las ventas o ingresos obtenidos por la actividad de la persona a quien se le aplique el crédito.
- Cuentas corrientes o de ahorro.- producto que sirve como servicio de caja que permiten la transaccionalidad de ingresos de efectivo, pagos de nóminas, transferencias bancarias u otras operaciones con el efectivo.
- Depósitos a plazo.- es un producto donde la entidad financiera recibe una cantidad de dinero sujeto a un tiempo determinado y una tasa de interés fija.

Entre los servicios financieros, mencionaremos los siguientes, tomado de (Superintendencia de Bancos, 2016c):

- Banca por internet
- Banca por teléfono
- Cajeros automáticos
- Cheques
- Efectivo
- Tarjetas de débito
- Banca móvil

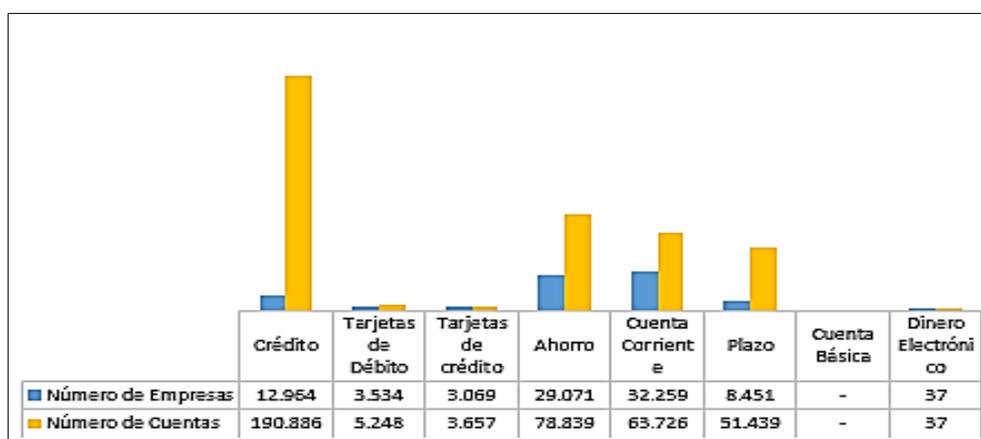
- Canales electrónicos
- Tarjeta inteligente

Esta diversificación de productos y servicios microfinancieros permite al prestatario tener acceso crediticio y ampliarse financieramente conforme a sus necesidades. El banco central del Ecuador nos muestra gráfica de la inclusión financiera ecuatoriana que ha tenido en referencia al uso de ciertos productos financieros utilizados. En la figura 1 podemos notar en mayor medida que utilizan de manera general el producto que hace referencia a las cuentas de ahorro y posteriormente le sigue el crédito y en menor medida los otros productos financieros definidos en este apartado; el cual se puede tomar en consideración cuales son los productos más utilizados por el sistema financiero nacional.



*Figura 1.* Indicador de inclusión financiera por tipo de producto por personas  
Fuente: Estadísticas de Inclusión Financiera, Boletín N° 1 Segundo Trimestre 2017  
Elaborado por: BCE

Para la inclusión financiera donde están inmersos las empresas, podemos observar en la figura 2 que el producto que más utiliza son las cuentas corrientes, de allí vienen las cuentas de ahorro, el crédito y en menor medida los otros productos financieros.



*Figura 2.* Indicador de inclusión financiera por tipo de producto por empresa  
Fuente: Estadísticas de Inclusión Financiera, Boletín N° 1 Segundo Trimestre 2017  
Elaborado por: BCE

Es importante destacar que las microfinanzas, de la gama de productos y servicios, según Bárbara Mena (2004) el microcrédito es “un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza”. Sin embargo, Cortés (2008) establece que “los principales modelos microfinancieros la actividad microcrediticia necesita ir acompañada de instrumentos de microahorro y de la creación paulatina de instrumentos de ahorro fiables”. Así como se muestra en la figura 1 y 2 los usuarios de tipo personas y empresas demostraron que en mayor medida utilizan el ahorro y el crédito.

## **CAPÍTULO 2.**

### **ENTORNO DEL SECTOR ARROCERO, CONTEXTO MUNDIAL, NACIONAL Y LOCAL**

## 2.1. Información general del arroz.

El arroz conocido como la semilla de oryza se dice que es de origen asiático inició su cultivo desde hace 10.000 años, sin embargo no se ha determinado con exactitud su procedencia, lo cierto es que se ha extendido a varios países del mundo convirtiéndose en uno de los principales productos de mayor consumo considerado básico en la alimentación diaria de la población nivel mundial (Franquet, 2004).

Por lo general se desarrolla con mayor facilidad en ambientes tropicales además de poder tolerar las condiciones desérticas, calor, humedad, inundaciones, aridez y frío; siendo una de las plantas más adaptable a diferentes tipos de condiciones climáticas y temperaturas (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2004).

Puede ser cultivado tanto en pequeños como en grandes extensiones de tierra sin embargo su cosecha está expuesta a riesgos debido a los aspectos climatológicos no predecibles de acuerdo los fenómenos propios de la naturaleza, posee tallos muy ramificados y puede medir entre 0,6 y 1,8 metros de altura. Los tallos terminan en una “inflorescencia”, una panícula de 20 a 30 cm de largo, cada panícula se compone de entre 50 y 300 flores o “espiguillas”, a partir de las cuales se forman los granos, el arroz presenta una gran capacidad para ramificarse (López, 1991).

### 2.1.1. Tipos de arroz.

Según Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (2004), dentro de la partida de productos, define los diferentes tipos de arroz de la siguiente manera:

- **Arroz cascara. (Paddy).**- El grano del arroz después de trillado y aventado. Se conoce también como arroz con cáscara y arroz bruto. Se utiliza sobre todo como alimento humano.
- **Arroz descascarillado.**- Grano de arroz sin la cáscara. Conocido también como arroz moreno, o arroz de embarque
- **Arroz elaborado o blanqueado.**- Arroz blanco, elaborado a partir del arroz cáscara cultivado localmente. Incluye el arroz semielaborado, totalmente elaborado y sancochado.
- **Arroz quebrado.**- Residuos de la selección de los granos enteros, y del arroz elaborado.

Desglosa otros derivados del arroz tales como Gluten de arroz, almidón de arroz, salvado de

arroz, aceite de salvado de arroz, torta de salvado de arroz, harina de arroz, bebidas fermentadas de arroz.

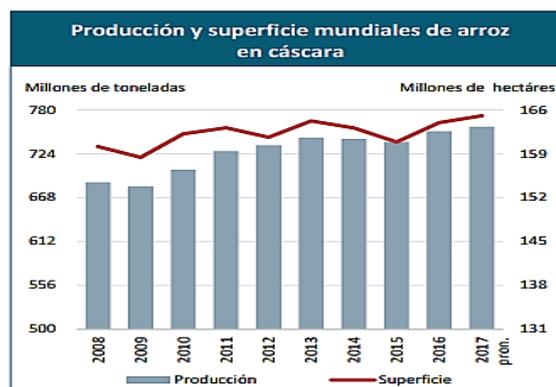
## **2.2. Contexto mundial del arroz.**

La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura declaró al 2004 como el año internacional del arroz; ofreciendo a la comunidad mundial congregarse a alcanzar los objetivos internacionalmente acordados, como se encuentra establecido en la declaración del milenio del año 2000, que pide la reducción de la pobreza y del hambre.

De acuerdo a la información oficial registrada por la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura -FAO en cuanto al seguimiento del mercado de arroz, abril 2017 , estima para el 2017 según pronóstico preliminar, la cifra de producción mundial del arroz se ubica en 758.9 millones de toneladas por encima de la estimación revisada en el 2016 (ver figura 3), esto atribuido a que se cuenta con condiciones climáticas favorables de los cuales los países que se destacan son Asia con 7% más que el 2016, (682.1 millones de toneladas) principalmente en la India, Indonesia y Tailandia entre otros países Camboya, China (Occidental), Filipinas, el Irak , Malasia, Myanmar, Nepal, el Pakistan, La República Democrática Popular Lao, La República Islámica de Irán y Turquía que pudiesen obtener cosechas abundantes, mientras que las producciones de Bangladesh y Vietnam probablemente se mantenga en la cifra ya reducida al 2016 y por otro lado en Afganistán, la República de Corea y Sri Lanka se disminuiría su producción.

En el caso de África se pronostica 30,9 millones de tonelada de producción de arroz con leve excedente comparado al 2016 con miras a incrementar en Africa Occidental conforme al apoyo estatal en donde los países beneficiados serían Ghana, Guinea, Mali, Nigeria, Senegal. El incremento en estos países cubrirá el desfase en Africa Oriental y Meridional como es el caso de República Unida de Tanzania y Madagascar afectados por el tiempo seco inadecuado. Para América latina y el Caribe se prevé crecimiento favorable del 6% (28.1 millones de toneladas) cuyos países involucrados están Cuba, Ecuador, Guyana, Nicaragua, República Dominicana y Uruguay; otros países como Chile, Perú, Argentina, Bolivia y Colombia se estima que su producción se contraerá.

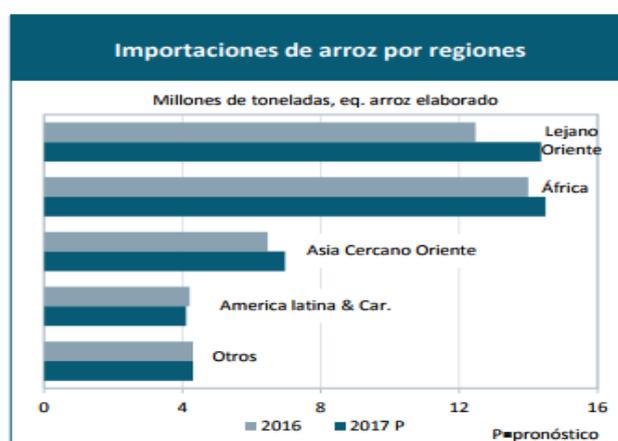
El resto de regiones se visionan negativas esto para Estados Unidos y Europa debido a la disminución de los precios forzado por el mal tiempo. Uno de los países de mayor alcance en su producción dentro de los cuatro años es Australia debido a que existe abundante agua y acceso directo a ella han sostenido un repunte en las plantaciones (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2017).



**Figura 3.** Producción y superficie mundiales de arroz en cáscara  
Fuente: Seguimiento del mercado del arroz, Julio de 2017  
Elaborado por: FAO

### 2.2.1. Importaciones.

De acuerdo a los indicadores de la FAO en la figura 4, se visualizan la estimación que el comercio internacional del arroz en el 2017 superará en un 7% respecto al 2016, ubicándose en 44.2 millones de toneladas siendo 930.000 toneladas más de lo previsto en abril debiéndose concentrar en Asia en donde importantes compradores han optado por las importaciones con el fin de restaurar existencias y aplacar la subida de los precios internos. Las importaciones principalmente crecerán en Bangladesh, Filipinas y Sri Lanka, aunque Arabia Saudita, China (Continental), el Iraq, Malasia y la República Islámica de Irán por cuando deberán comprar más al exterior. Otros de los países en donde se incrementará las importaciones en Africa específicamente en Nigeria y Madagascar, Liberia, Senegal y Sierra Leona. Por otro lado las amplias disponibilidades locales podrían ocasionar disminución de la demanda en América latina y el Caribe, Europa y los Estados Unidos (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2017).



**Figura 4.** Importaciones del arroz según la región  
Fuente: Seguimiento del mercado del arroz, Julio de 2017.  
Elaborado por: FAO

Por otro lado las importaciones de arroz también decrecieron en un 50.9% como se muestra a continuación en la tabla 3, donde podemos visualizar que el decremento en las importaciones de arroz semiblanqueado se ve influenciado principalmente por Estados Unidos atribuido a los precios en los que se estaba comercializando.

**Tabla 3. Importaciones por país.**

						VARIACIONES	
		2016 (t)		2015 (t-1)		(t / t-1)	
Subpartida	País Origen	TM (Peso Neto)	CIF	TM (Peso Neto)	CIF	TM (Peso Neto) %	CIF %
<b>TOTALES</b>		<b>95.0</b>	<b>131.6</b>	<b>193.4</b>	<b>272.1</b>	<b>-50.9</b>	<b>-51.6</b>
Arroz semiblanqueado	INDIA	0.4	1.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Arroz semiblanqueado	ITALIA	27.6	55.0	28.8	57.4	-4.1	-4.2
Arroz semiblanqueado	ESTADOS UNIDOS	66.9	75.0	164.7	214.6	-59.3	-65.1

Fuente: Banco Central del Ecuador (BI Sistema de Información Macroeconómica)  
Elaborado por el Bco. Central del Ecuador

### 2.2.2. Exportaciones.

En referencia a las exportaciones según lo pronosticado por la FAO se tiene previsto que hasta la finalización del año 2017 (ver figura 5), se denota el crecimiento en los países como India, Tailandia y Viet Nam y conforme a los precios accesibles existe probabilidad de aumento significativo en las exportaciones de China (Continental) y Myanmar. Otros de los países que debería contar con los suficientes suministros para incrementar las exportaciones en 2017 son Australia, Estados Unidos, Paraguay y Uruguay.

Por otro lado debido al déficit de producción o de la intensificación de la competencia se estima la reducción en los países como Argentina, Brasil, Federación de Rusia y Pakistan así como también en Egipto por las persistentes restricciones a la exportación (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2017).



Figura 5. Tendencia de precios del arroz a nivel mundial desde Jul.2016 a Jul.2017

Fuente: Actualización de precios del arroz. Julio 2017

Elaborado por: FAO

Es importante recalcar que en un cuadro comparativo (ver tabla 3) en referencia a las exportaciones totales se realizaron del 2015 al 2016 fue 210.3 TM por \$230.2 (miles de dólares), cayeron en relación al mismo período del año anterior en donde se exportó 1,113.5 TM, representando caída del 81.1%.

Tabla 4. Exportaciones por país.

Subpartida	País de destino	2016 (t)		2015 (t-1)		Variaciones
		TM	(Peso Neto)	TM	(Peso Neto)	(t/t-1) TM (Peso Neto) %
<b>TOTALES</b>		<b>210.3</b>		<b>1,113.5</b>		<b>-81.1</b>
Los demás	Italia	0.0		1.2		-100.0
Arroz (pardo)	Italia	2.7		0.0		0.0
Arroz (pardo)	Estados Unidos	0.0		0.0		-100.0
Arroz semiblanqueado	Colombia	0.0		951.0		-100.0
Arroz semiblanqueado	España	1.5		0.0		0.0
Arroz semiblanqueado	Francia	0.8		0.9		-15.0
Arroz semiblanqueado	Agua Internacionales	0.0		0.5		-100.0
Arroz semiblanqueado	Italia	14.5		13.0		11.5

Arroz semiblanqueado	Perú	189.6	146.9	29.1
Arroz semiblanqueado	Estados Unidos	1.2	0.0	0.0

Fuente: Banco Central del Ecuador (BI Sistema de Información Macroeconómica)

Elaborado por: BCE, adaptado por el autor

El boletín situacional arroz 2015 señala que las exportaciones a nivel nacional, Ecuador en el año 2015 incrementó sus exportaciones de arroz respecto al año 2014, pasando de 302 t a 1,114 t. Este incremento obedece a un mayor rendimiento obtenido en las siembras de invierno y verano, mismo que permitió tener excedentes los cuales se pudieron comercializar.

El diario El Telégrafo con fecha 15 de Mayo 2017 anunció que el Ecuador exportará arroz a Colombia. Una vez transcurrido cerca de 2 años de negociaciones se obtiene cupo para exportar 80 mil toneladas de arroz eso debido al déficit del arroz colombiano que se estima llegue a 400 mil toneladas, según detalló el director de la Unidad Nacional de Almacenamiento - UNA EP, la intención es que el arroz pase de manera formal por la frontera para controlar y tener beneficios tributarios. La UNA continua almacenando la gramínea mediante la compra a los productores sin problemas se tiene previsto guardar cerca de 60 mil toneladas de arroz, para aquello la UNA contará con una nueva bodega en Pueblo Viejo; donde la Unidad Nacional de Almacenamiento (UNA) intervino en la regularización del mercado en lo que respecta al precio de la saca de arroz ubicándose en \$35,50 como valor referencial, esto atribuido a que la caída de precios de la gramínea se encontraba por debajo del valor mínimo de sustentación, ocasionada por la saturación del grano en las piadoras, además de la sobreoferta generada a inicio de la cosecha de verano y contrabando (El Telégrafo, 2017).

### **2.2.3. Fluctuaciones de precios.**

Durante las dos últimas décadas, los precios internacionales del arroz han seguido una marcada tendencia a la baja, debido a que a las mejoras técnicas implementadas que abaratan costos de producción y aceptables márgenes de ganancia en la producción global. La caída de precios del arroz ha afectado de manera significativa a muchos pequeños productores generando emigración del campo a zonas urbanas como consecuencia de la pobreza y afectación a la seguridad alimentaria de sus hogares que adicional al precio se exponen a los aspectos climatológicos. Dada esta situación muchos gobiernos deciden invertir en programas que establezcan el precio del arroz internamente en cada país.

Desde abril 2017 el precio del arroz ha aumentado a pesar del abastecimiento de las cosechas coincidentemente con la intensificación de la demanda de importaciones principalmente por las afectaciones de la producción en Estados Unidos y Vietnam y por la culminación del

excedente de oferta en Tailandia (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura, 2017).

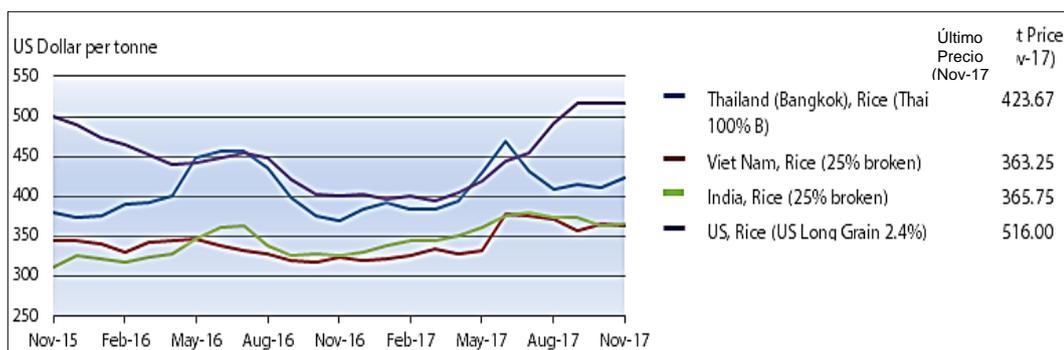


Figura 6. Precios Internacionales del arroz  
Fuente: Seguimiento y Análisis de los precios alimentarios.  
Elaborado por: FAO

En la figura anterior (ver figura 6) podemos notar que según (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2004) Desde el mes de septiembre, hubo una disminución de la disponibilidad de arroz fragante y de grano medio/corto; al contrario, los precios del arroz blanco se mantuvieron estables o ligeramente más bajos en la mayoría de los exportadores asiáticos y americanos.

### 2.3. Ambito nacional.

Según el análisis del panorama agroeconómico del Ecuador (Monteros Guerrero, y otros, 2016) sostienen que el sector agropecuario ha tenido un crecimiento en el tiempo; aunque en el 2016 la coyuntura política, los bajos precios del petróleo entre otros (incertidumbre por el fenómeno del niño, caídas de las exportaciones, caídas d precios, etc.) establecieron una desaceleración dentro del sector (ver tabla 4.).

Tabla 5. Variables macroeconómicas del PIB agropecuario en referencia al PIB nacional

	(t-2)	(t-1)	(t)		
<b>PIB Anual (miles USD de 2007)</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016*</b>	$\Delta_{t/t-2}$	$\Delta_{t/t-1}$
PIB Nacional	70.243.048	70.353.852	69.321.410	-1,3%	-1,5%
PIB Agropecuario	5.181.803	5.344.673	5.302.942	2,3%	-0,8%
PIB Agropecuario Ampliado <sup>1</sup>	9.997.177	10.265.234	-	-	-
	(t-4)	(t-1)	(t)		
<b>PIB Trimestral (miles USD de 2007)</b>	<b>2016. I Trim</b>	<b>2016. IV Trim</b>	<b>2017. I Trim*</b>	$\Delta_{t/t-4}$	$\Delta_{t/t-1}$
PIB Nacional	17.096.510	17.646.890	17.548.403	2,6%	-0,6%
PIB Agropecuario	1.329.549	1.325.556	1.354.885	1,9%	2,2%

	(t-4)	(t-1)	(t)		
<b>Inflación Nacional (%)</b>	<b>2016. Julio</b>	<b>2017. Junio</b>	<b>2017. Julio</b>	<b>t - (t-12)</b>	<b>t - (t-1)</b>
Mensual	-0,09%	-0,58%	-0,14%	-0,05%	0,44%
Anual	1,58%	0,16%	0,10%	-1,48%	-0,06%
Acumulada	1,20%	0,32%	0,18%	-1,02%	-0,14%
<b>Inflación Alimentos y Bebidas No Alcohólicas (%)</b>	<b>2016. Julio</b>	<b>2017. Junio</b>	<b>2017. Julio</b>	<b>t - (t-12)</b>	<b>t - (t-1)</b>
Mensual	-0,28%	-0,32%	-0,73%	-0,45%	-0,41%
Anual	2,88%	0,13%	-0,33%	-3,21%	-0,46%
Acumulada	2,58%	1,83%	1,08%	-1,50%	-0,75%

Fuente: INEC.

	(t-12)	(t-1)	(t)		
<b>Precio Internacional de Petróleo</b>	<b>2017. Julio</b>	<b>2017. Junio</b>	<b>2017. Julio</b>	$\Delta_{t/t-12}$	$\Delta_{t/t-1}$
Precio WTI <sup>2</sup> (USD/barril)	44,80	45,32	46,68	4%	3%
<b>Precio Nacional de Petróleo</b>	<b>2016. Junio</b>	<b>2017. Mayo</b>	<b>2017. Junio*</b>	$\Delta_{t/t-12}$	$\Delta_{t/t-1}$
Precio crudo Oriente <sup>3</sup> (USD/barril)	40,93	42,40	41,51	1%	-2%

Fuente: Boletín Agrícola Integral – Nacional, Análisis de Variaciones, SINAGAP  
Elaborado por: SINAGAP

Aunque el sector agrícola mantiene una tendencia decreciente del peso relativo del PIB agrícola; sin embargo, el total producido no implica menores volúmenes de producción más bien evidencia lentitud frente a otros sectores económicos esto atribuido al volumen de compra de los productores considerando las variaciones del precio (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2016).

De acuerdo al boletín situacional del arroz 2015 el crédito para la producción fue destinado de la siguiente manera (Sistema de Información Nacional Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2015):

- El monto total de crédito público para el cultivo de arroz en el año 2015 fue de USD 16'777,428. Estos recursos económicos han servido principalmente para financiar las siembras realizadas en el ciclo de invierno. El 53.37% de los fondos desembolsados correspondieron al Banco Nacional de Fomento (BNF) y el 46.63% restante a la Corporación Financiera Nacional (CFN).
- El monto total de crédito, destinado por el BNF en el año 2015 fue de USD 8'953,928., beneficiando a 2,974 personas de las provincias productoras del Ecuador, siendo junio el mes con mayor recursos desembolsados USD 1,630,195. Por otro lado, el monto total de crédito destinado por la CFN fue de USD 7,823.500; beneficiando a 25 personas, el mes que mayor recurso se desembolsó fue febrero con USD 2'976,800.
- El monto total de crédito privado para el cultivo de arroz fue de USD 48'178,412. El

85.53% de los fondos desembolsados correspondieron a bancos regidos a la Superintendencia de Bancos (SBS) y el 14.57% restante a cooperativas de ahorro y crédito y demás instituciones financieras regidas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

- El monto total de crédito, destinado por los bancos privados en el año 2015, fue de USD 41'205,604 beneficiando a 1,700 personas, siendo diciembre el mes con mayor recursos desembolsados USD 6'302,647. El monto total de crédito, otorgado por las instituciones pertenecientes a la economía popular y solidaria en el año 2015, fue de USD 6'972,802, beneficiando a 1,156 personas. El mes que mayor recurso se desembolsó fue junio con USD 950,072.

Por lo antes expuesto el boletín situacional del arroz (SINAGAP, 2015), hace referencia las cifras de crédito para la producción de arroz se puede evidenciar que los créditos con mayor aporte provienen de bancos privados durante el período 2015 en un 187% más crédito privado que público, destacando a los bancos privados como principales fuentes de financiamiento.

**Tabla 6. Características agronómicas del cultivo de arroz\_ segunda parte invierno 2017**

PROVINCIA	USO	RECICLAJE	VARIEDAD PRINCIPAL	VOLUMEN FERTILIZANTE			PROBLEMA PRINCIPAL	PLAGA PRINCIPAL
	PLÁNTULA (% PROD)	SEMILLA (% PROD)		N	P (qq/ha)	K		
GUAYAS	39	56	INIAP - 14	2.24	0.8	0.89	PLAGAS	MANCHADO GRANO
LOS RÍOS	8	64	SFL-09	2.32	0.54	1.06	PLAGAS	VANEAMIENTO GRANOS
MANABÍ	39	56	SFL-11	2.14	0.43	0.38	PLAGAS	LANGOSTA
EL ORO	-	38	INIAP - 14	2.07	0.60	0.32	PLAGAS	MANCHADO GRANO
LOJA	100	53	FERON	5.09	1.55	1.28	PLAGAS	MANCHADO GRANO
NACIONAL	29	58	SFL-09	2.38	0.69	0.89	PLAGAS	MANCHADO GRANO

Fuente: Rendimiento De Arroz En Cáscara, Primer Cuatrimestre 2017 – SINAGAP  
Elaborado por SINAGAP

Según lo establecido en la tabla 5, podemos notar que en el invierno del 2017, el promedio sembrado de arroz por parte de los agricultores se obtuvo un promedio de 5,74 hectáreas; aunque tuvieron condiciones climáticas y enfermedades que hicieron que su producción sea desfavorable; debido a que en mayor medida se tenía la plaga del manchado del grano de arroz y el vaenamientos de granos los cuales causan lesiones a la planta; por lo tanto, el agricultor con la finalidad de poder sostener su producción utiliza el crédito para alcanzar un mayor rendimiento al momento de su producción (Castro, 2017).

Considerando, que el crédito público nacional experimento una baja; así como lo podemos

observar la figura 7, por el contrario en la figura 8 denotamos que tuvo un alza respecto a los semestres anteriores, en referencia al crédito inyectado en el sector arrocero desde el ámbito privado, aumentando en Julio del 2017 debido a la apertura de líneas de crédito por tres millones de dólares (USD 481 mil más), de los cuales el 26% captó Babahoyo, seguido del 18% por Daule, 12% Baba, Samborondón y Vinces receptaron 6% cada uno y el 32% restante, se distribuyó entre 30 cantones tomado del Boletín Agrícola Integral (Coordinación General del Sistema de Información Nacional, 2017)



Figura 7. Boletín de crédito público para el sector agropecuario, Fuente: Ministerio de Agricultura y Ganadería Elaborado por: BanEcuador



Figura 8. Boletín de crédito privado nacional en el sector agropecuario Fuente: Ministerio de Agricultura y Ganadería Elaborado por: MAG

Por lo tanto, el arrocero para obtener un mejor rendimiento en su producción, requiere del uso de tecnología (maquinarias), agroquímicos y fertilizantes; de manera adicional asistencias técnicas, en la tabla 6 podemos observar que el crédito es un aspecto influyente como recurso económico para continuar con el desarrollo de la actividad agrícola (Coordinación General del Sistema de Información Nacional, 2017).

Bajo este contexto la producción de arroz, cultivo de ciclo corto, en base al informe obtenido por la coordinación general del sistema de información nacional, en el año agrícola 2016 el arroz de verano muestra que la superficie mantuvo su tendencia creciente con un crecimiento del 7% superior al año anterior (2015) creciendo en un 2%. En cuanto al volumen de producción se ubicó en 6% más que el 2015, registrando un crecimiento del 2% (Banco Central del Ecuador, 2016).

**Tabla 7. Crédito público otorgado al sector agropecuario.**

<b>CRÉDITO PÚBLICO</b>					
	(i-2)	(i-1)	(i)		
<i>Monto del crédito otorgado (USD)</i>	<i>2016. Julio</i>	<i>2017. Junio</i>	<i>2017. Julio</i>	$\Delta_{t/t-12}$	$\Delta_{t/t-1}$
Nacional Agropecuario	35.569.309	45.055.624	40.435.983	14%	-10%
Maíz	743.479	896.692	600.303	-19%	-33%
Arroz	2.689.529	2.553.908	3.034.714	13%	19%
Papa	340.844	204.007	288.365	-15%	41%
Caña para azúcar	186.877	261.753	106.931	-43%	-59%
Tomate hortícola	18.263	41.874	28.732	57%	-31%
Cebolla	103.859	36.859	44.533	-57%	21%
Fréjol	22.000	20.061	9.755	-56%	-51%
Banano y Plátano	187.671	322.177	528.396	182%	64%
Palma africana	305.608	359.693	164.370	-46%	-54%
Café	416.910	308.254	230.552	-45%	-25%
Cacao	2.439.182	3.237.751	2.538.509	4%	-22%
Avicultura	1.486.323	671.003	846.054	-43%	26%
Ganado bovino	16.330.439	16.298.745	18.168.112	11%	11%

Fuente: CFN, BanEcuador  
Elaborado por: SINAGAP

Permitiendo que la producción de la gramínea alcance en las zonas de la Costa y Austro específicamente en Manabí, Guayas, Los Ríos, Loja y Cañar respectivamente; con la inyección crediticia del sector público y privado mejorar el rendimiento de la producción del arroz (Coordinación General del Sistema de Información Nacional, 2017).

### **2.3.1. Regulación el sector arrocero en el Ecuador, normas y leyes.**

El Consejo de la Administración Legislativa (CAL) con resolución No.1041de 9 de mayo del 2012 calificó el proyecto de Ley denominado “Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semillas y Agroecología” misma que abarca el desarrollo de la Agronomía, Ganadería, Biotecnología, Zootecnia, Ambiente y Agroindustria e importantes zonas productivas del Ecuador, mediante los factores que determinan y dan sentido a la agrobiodiversidad y la agroecología en donde las semillas es primario para dicho proceso. El objetivo de proyecto de ley es fomentar, potenciar y desarrollar el agro considerando el aporte primordial de los pequeños y medianos productores. Participan de este proyecto de ley de manera directa los Ministerios de: Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca; Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad; Industrias y Competitividad; y, Secretaría Nacional de Planificación del Estado (Asamblea Nacional República del Ecuador, 2017).

De manera constante el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias (INIAP) desde hace varios años se dedica a la investigación para obtener variedades de arroz con el fin de adoptarlas a las condiciones climáticas de cada zona productora así como también el estudio por tipo de suelo, problemas de plagas y enfermedades. Las variedades modernas mejoradas de la gramínea permiten un mejor rendimiento en la producción de arroz que incentiva la exportación favoreciendo el ingreso al país. Esto es posible cuando los agricultores adoptan de forma efectiva las variedades modernas mejoradas. El INIAP ha liberado 14 variedades de arroz cuya última variedad se denomina INIAP Cristalino liberado en Nov.2016 (Instituto Ecuatoriano de la Propiedad Intelectual., 2014).

El Gobierno ecuatoriano como iniciativa y aporte para el desarrollo de la agricultura a través del MAGAP ofrece los siguientes programas (Dirección Nacional de Comunicación, 2013):

### **2.3.2. Plan de semilla de alto rendimiento para maíz y arroz.**

Dirigido para productores que contengan menos de 10 hectáreas que incluye paquete tecnológico de alto rendimiento además de semilla certificada, fertilizantes y fitosanitarios adecuados.

### **2.3.3. Agroseguro.**

Consiste en un sistema permanente de seguridad productiva, que permite a los agricultores recuperar el costo directo de la inversión realizada en la producción, cuando esta sufre pérdidas debido a fenómenos climáticos o plagas y enfermedades incontrolables.

El presente trabajo de investigación se ha concentrado en la provincia del Guayas específicamente en el Cantón Samborondón.

## **2.4. Ambito provincial y cantonal.**

### **2.4.1. Reseña histórica del cantón Samborondón.**

Inicialmente Samborondón formó parte del cantón Guayaquil durante la dominación española como parroquia, con cerca de 5000 pobladores conformado por tribus pertenecientes a los Cayapas y Colorados hasta 1826 bajo régimen de Alcalde de Indios, el mismo que se encargaba de todo lo referente a los indios que todavía vivían allí. Contaba con alrededor de 495 casas con edificaciones de manera y caña, generalmente con paredes y techos de zinc o de teja y otros materiales utilizados como la paja u hojas de bijao.

Hacia el año 1955 obtiene la cantonización debido a la intervención del ilustre samborondeño. Coronel José Lino López Romero quien en aquel entonces desempeñaba el cargo de Jefe del Cuerpo de Bomberos de Samborondón, retomando la iniciativa que en primera instancia fue del Señor Juan José Avilés Morla habiendo formado el primer comité pro cantonización de Samborondón en el año de 1929. En esta ocasión se logró el objetivo planteado y anhelado alcanzando la categoría de cantón y el recinto Tarifa pasó a ser parroquia del Cantón Samborondón.

Desde el portal web Alcaldía de Samborondón se indica que el origen del nombre “Samborondón” proviene de 3 versiones como lo señala el padre Luis Arias Altamirano en su obra “Samborondón a través de la historia”. La que mayor aceptación tiene dentro de los pobladores es aquella que cuenta sobre la familia de Don Fermín de Asiaín, la primera en colonizar estas tierras. Con ellos llegó un criado de ascendencia africana llamado Bartolomé Rendón, conocido como el “Zambo”. Cultivaba y trabajaba las tierras que en su principio eran desoladas.

Con el paso del tiempo, las personas llegaban a la zona con fines comerciales y asociaban el pueblo con el nombre de la única persona de raza negra que existía en ese entonces, el “Zambo Rendón”.

Debido a la euforia de la pronunciación, estas dos palabras se unieron y formaron una sola “Zamborendon”, dando origen al nombre actual que al principio debió escribirse apropiadamente con la inicial zeta y actualmente se lo conoce como Samborondón. (Alcaldía de Samborondón, 2017).

## 2.4.2. Ubicación y población.

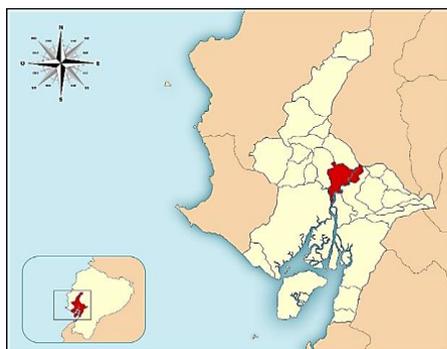


Figura 9. Mapa geográfico del cantón Samborondón.  
Fuente. M.I. Municipalidad de Samborondón  
Elaborado por: GAD Samborondón

El Cantón Samborondón se encuentra ubicado en la provincia del Guayas a 33 Km de Guayaquil, en la cuenca baja del Río Guayas. Está asentada a 17 m.s.n.m., su temperatura promedio es de 25°C y su precipitación promedio anual es de 1000 mm. Zona 8 de planificación. Representa el 2.3% del territorio de la provincia de Guayas (aproximadamente 0.4 mil km<sup>2</sup>)

En la tabla 7 se puede observar los datos generales del cantón Samborondón obtenidos del (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2014), indicando su fecha de creación, población, límites u otros:

**Tabla 8. Datos Generales del Cantón Samborondón.**

<b>Nombre:</b>	<b>Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Samborondón</b>
<b>Fecha de creación del cantón</b>	31 de octubre de 1955
<b>Población total al 2014</b>	85075 (Proyección GAD 2014)
<b>Extensión</b>	389.05 km <sup>2</sup>
<b>Límites</b>	Por el Sur y Este, el río Babahoyo, aguas arriba, hasta la desembocadura del río Yaguachi; desde este punto se sigue en dirección Este a la largo del Estero Capacho aguas arriba, que lo separa del cantón Yaguachi. Por el Oeste los cantones Guayaquil, Daule y Salitre.
<b>Rango altitudinal</b>	3 a 6 m.s.n.m., y en sus zonas altas como el Cerro Santa Ana la cota puede llegar hasta los 216 m.s.n.m.

Fuente: GAD Municipal del cantón de Samborondón  
Elaborado: GAD de Samborondón

El (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2010), establece que el cantón está constituido por cinco zonas censales, desde la cabecera cantonal del Samborondón, parroquia satélite la Puntilla, parroquia Samborondón, parroquia Tarifa y Boca Caña.

### 2.4.3. Actividades económicas

Entre las actividades económicas que se desarrollan en el sector de acuerdo a lo corroborado por el Plan Cantonal de Desarrollo y Plan de Ordenamiento Territorial de Samborondón 2015-2019, lo podemos visualizar a través de la figura 10 donde se detalla que en primer lugar se encuentran actividades de tipo inmobiliario con un 56%, de allí se tiene el comercio con un 8%, la construcción con un 8%, en cuarto lugar tenemos las agricultura, ganadería, silvicultura, pesca con un 7%, la enseñanza está dado en un 3% y el resto en porcentajes inferiores al 3% (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2014).

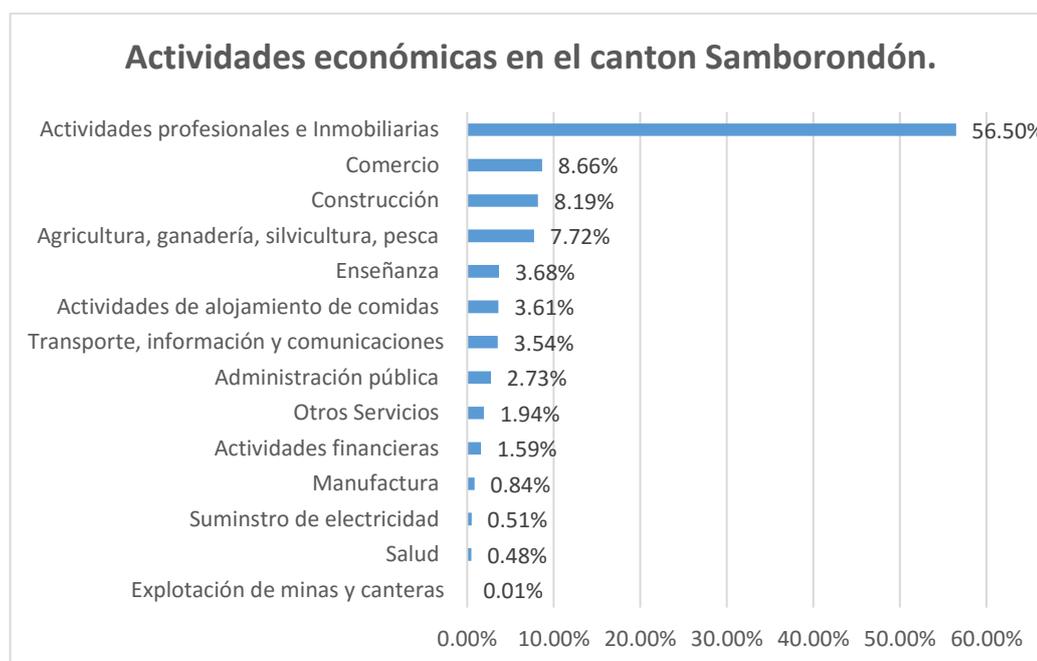


Figura 10. Actividades económicas del cantón Samborondón.

Fuente: Plan Cantonal de Desarrollo & Plan de Ordenamiento Territorial 2015-2019 Cantón Samborondón  
Elaborador por: Consejo provincial del Guayas.

Por lo tanto, desde hace una década aproximadamente, se ha convertido en un polo de desarrollo urbanístico, donde pasa el asentamiento de ciudadelas privadas, centros comerciales, cines, sucursales bancarias, centros educativos, servicios entre otros, concentrando el principal rubro de importancia económica con un 56.51% del valor agregado bruto generado en el cantón en lo que respecta a actividades profesionales e inmobiliarias.

Se ha determinado como objeto de estudio del presente trabajo “actividades de agricultura”

específicamente la producción de arroz ubicada en la 4ta actividad económica con un 7.72% de participación siendo de gran importancia en las zonas rurales en comercio y productividad, tradicionalmente considerada como mayor fuente de trabajo y subsistencia.

Cerca del 70% del territorio es apto para el desarrollo del cultivo de la gramínea, representan el 66% de producción de la Zona 8, conformado por Guayaquil, Duran y Samborondón de acuerdo a la estadística del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP, 2017), el sector agrupa 74 establecimientos económicos y genera la mayor cantidad de plazas de trabajo en el cantón aproximadamente 6700 fuentes de empleo.

Las características principales de un productor de arroz según boletín situacional de arroz 2015 son:

- Cuenta en promedio con 4.5 ha.
- Inicia su siembra en enero.
- Cultiva bajo el sistema de producción convencional.
- Siembra al voleo.
- Utiliza mayoritariamente la variedad INIAP 14.
- Utiliza en promedio 3.52 qq/ha de Urea, 0.50 qq/ha de MOP, 0.77 qq/ha de DAP y 1.61 qq/ha de fertilizantes compuestos.

Mediante el plan cantonal de desarrollo y plan de ordenamiento territorial para el cantón Samborondón 2015-2019 informa que el arroz es uno de los principales productos y que su manejo en los procesos productivos está tecnificado, por un sistema de riego que es utilizado para la siembra es a través de bombeo, ocupa mano de obra permanente y ocasional, y el destino de la producción es el mercado nacional, provincial y local; en segundo sistema productivo de importancia es el mercantil con un área de 5.706,83 Ha. Para la producción del arroz en el cantón, su sistema empresarial cuenta con una superficie de 1.883,97 Ha. que representa el 4,84% del área total, aunque tiene una alta tecnificación de los procesos productivos, la mano de obra es permanente y constantemente capacitada, y su producción tiene destino el mercado nacional; en última instancia el sistema marginal que cuenta con el 517,93 Ha. representa el 1,33% del área total del cantón, el cual su destacan los productos son la leche y la carne, la mano de obra existente es familiar y el mercado tiene destino local y para autoconsumo (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2014).

## **2.5. Microfinanzas en el sector arrocero del cantón Samborondón.**

Los productos microfinancieros descritos en el capítulo 1, aparatado 1.3.1 se establece los

tipos de productos microfinancieros, según el boletín de crédito público nacional de la zona 5 incluyendo también a la zona 8, los cantones de las zonas incrementaron la obtención de créditos ver tabla 9, esto nos da a relucir que el microcrédito es aquel instrumento utilizado para el capital de trabajo que tiene el cantón Samborondón y el sector arrocero así como lo indica la tabla 10, el boletín indica que BanEcuador fue el de mayor aporte crediticio el año 2017 con un monto superior en 61% al compararlo con el año 2016; de igual forma se registró la CFN, el cual aumentó en 56% el crédito (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2017)

**Tabla 9. Crédito agropecuario cantonal**

<b>Cantón</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>
Guayaquil	123,400	4,677,234
Urdaneta	135,594	1,361,343
Durán	12,160	1,035,000
Ventanas	552,609	1,537,515
El Empalme	688,918	1,447,936
Naranjal	153,250	859,656
Mocache	390,204	664,268
Babahoyo	418,105	669,433
Colimes	277,480	507,198
<b>Samborondón</b>	<b>309,247</b>	<b>513,581</b>
<b>Subtotal</b>	<b>3,060,967</b>	<b>3,226,221</b>

Fuente: Boletín de crédito público zona 5 – año 2017

Elaborado: SINAGAP

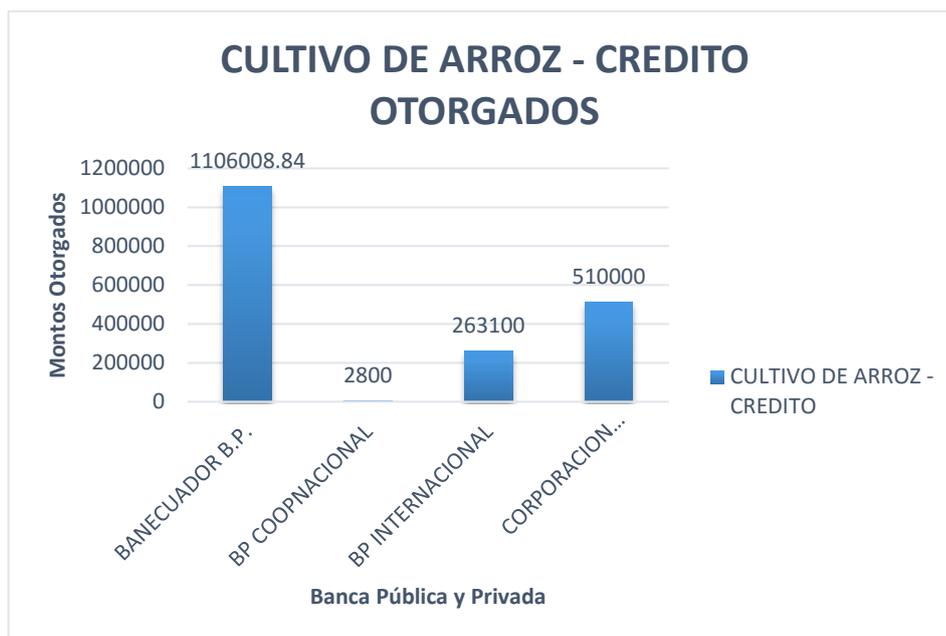
**Tabla 10. Crédito agropecuario por actividad**

<b>Actividad</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>
Maracuyá	38,840	3,289,500
Maíz duro y/o suave	1,234,358	4,141,586
Banano	594,618	2,152,015
Otros agrícolas	135,431	1,237,000
Actividades poscosecha	657,200	1,700,000
<b>Arroz</b>	<b>477,476</b>	<b>795,835</b>
Compra de propiedades rurales	190,273	475,200
Construcciones para adecuaciones	735,790	975,950
Ganado leche	256,047	411,188
Viveros forestales	24,000	130,342
<b>Subtotal</b>	<b>3111,267</b>	<b>2802,135</b>

Fuente: Boletín de crédito público zona 5 – año 2017

Elaborado: SINAGAP

Dentro de las Instituciones financieras que han otorgado microcréditos al cantón Samborondón dentro del período de enero a septiembre del 2107, según la Superintendencia de Bancos, también acota que BanEcuador y CFN representan a la banca pública con un participación significativa en relación a la banca privada conformada por Banco Internacional y Banco CoopNacional pudiendo reflejarse en la figura 11.



*Figura 11.* Crédito otorgado por parte de la banca pública y privada en el cantón Samborondón.

Fuente: Volumen de crédito registrado por la Súper de Bancos de enero a septiembre del 2017.  
Elaborado por: Superintendencia de bancos

Con la figura 11 se puede destacar, que un agricultor puede solicitar microcréditos a entidades financieras, siempre y cuando cumpla con ciertos requisitos establecidos por cada institución financiera en referencia al tipo de producto, a continuación se detallan los requerimientos de manera general de la banca pública y privada.

BanEcuador perteneciente a la banca pública, en su portal web establece lo siguiente:

- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del solicitante, cónyuge o conviviente.
- Presentación del RUC o RISE del solicitante.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a dos meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmueble y/o certificado de gravámenes (si aplica).
- Copia de matrícula de vehículo (si aplica).
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento o documentos que justifiquen el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra-venta del bien a adquirir (BanEcuador, 2017).

En el mismo portal indica que sus beneficios son obtener créditos desde \$500 hasta

\$50,000.00 a plazo máximo de 60 meses, aceptando diversos tipos de garantías como: hipotecas abiertas, prendas industriales, agrícolas o comerciales, garantía personal, certificados de inversión, garantía solidaria, entre otros.

Por otro lado la banca privada, el Banco Internacional se procedió a consultar al Ing. Cesar Clavijo- Asesor Comercial de la Agencia Alborada de dicha institución financiera los requisitos y beneficios del microcrédito y señala que:

Para acceder a un microcrédito en Banco Internacional consideramos de forma prioritaria la reciprocidad del cliente para con la institución en cuanto a manejo de cuentas, certificados de inversión, ahorros y garantías, bajos los siguientes requisitos:

- Copia de cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del solicitante, cónyuge o conviviente.
- Presentación del RUC o RISE del solicitante, cuya antigüedad en la actividad comercial mínima debe ser de 1 año.
- Declaraciones fiscales de al menos el último año declarado e IVA's de 6 últimos meses año en curso.
- Copia de 6 últimos meses de sus estados de cuenta en donde maneja el flujo del negocio.
- Copia de predio urbano (inmuebles), copia de matrícula vehicular en caso de aplicar (Clavijo, 2017).

En Banco Internacional los montos otorgados van desde los \$10,000.00 hasta los \$50,000.00, destinando plazo de hasta 1 año para capital de trabajo y hasta 3 años para capital de inversión, este último con garantía del bien adquirir y también aceptan diversas garantías como hipotecas abiertas, prendas industriales y comerciales, certificados de depósito entre otros. Como se puede apreciar los requisitos en la banca pública y privada son similares difiere en el plazo que otorgan las instituciones públicas extendido hasta 5 años mientras que la privada llega hasta 3 años, en general requieren de características generales que debe cumplir el cliente a la hora de solicitar el crédito.

## **CAPÍTULO 3.**

### **METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS**

### 3.1. Tipo de investigación.

El desarrollo del presente trabajo se enmarcó dentro de la investigación tipo documental y descriptiva con variables cuantitativas discretas, debido que se ha recopilado información teórica de diferentes tipos de documentos tales como: revistas, sitios web, organismos gubernamentales, publicaciones de entidades estatales y libros; los cuales han permitido profundizar y comprender teóricamente el tema de estudio además se ha descrito y caracterizado a los agricultores del cantón Samborondón mediante la interpretación de resultados (Arias, 2006).

### 3.2. Unidad de análisis

La unidad de análisis está conformada por los microempresarios de sector arrocero del cantón Samborondón.

#### 3.2.1. Población

La población de productores de arroz del cantón Samborondón es de 823 agricultores, información proporcionada por el Ministerio de agricultura, ganadería, acuicultura y pesca-MAGAP (ver anexo 3).

**Tabla 11. Distribución de la población**

#	PARROQUIAS	Nro. AGRICULTORES
1	SAMBORONDON	159
2	TARIFA	664
TOTAL		<b>823</b>

Fuente: Base del MAGAP  
Elaborado por: Autora

#### 3.2.2. Selección de la muestra de los productores de arroz.

La muestra es de tipo probabilístico en cuanto a que cualquiera de los agricultores registrados tiene la posibilidad de ser escogidos.

Los elementos que conforman la muestra son:

**Z** = Nivel de confianza

**N** = Tamaño de la población

**p** = ocurrencia

**q** = no ocurrencia

**e** = nivel de error

En base a la población existente se utilizó la siguiente fórmula finita:

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

Se aplicó estos elementos y fórmula respectiva debido a que la población es alta y se dificulta llegar a todos los microempresarios arroceros del sector por temas de tiempo de presentación del presente trabajo. En cuanto al nivel de confianza, 1.96 (95%) pertenece a las tablas "T" de Student que es el mínimo permitido para estudios cuantitativos con errores muestrales de hasta el 5%, reemplazando valores en fórmula tendríamos que:

$$\begin{aligned} Z &= 1,96 \\ N &= 823 \\ p &= 0,5 \\ q &= 0,5 \\ e &= 0,05 \end{aligned}$$

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 823}{0,05^2(823 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5} = 262.$$

Por lo tanto, la muestra está compuesta de 262 agricultores, todos se encuentran afiliados a asociaciones agrícolas. Con los datos obtenidos se consideró necesario plantear una muestra estratificada, a fin de consolidar la información por parroquias del cantón Samborondon el cual está compuesto por Samborondon y Tarifa.

Según (Torres, 2012) señala que:

El muestreo estratificado es un diseño de muestreo probabilístico en el que dividimos a la población en subgrupos o estratos. La estratificación puede basarse en una amplia variedad de atributos o características de la población como edad, género, nivel socioeconómico, ocupación, etc.

Fórmula para determinar la muestra estratificada:

$$\sum fn = \frac{n}{N} = Ksh$$

La muestra  $n$  será igual a la sumatoria de los elementos muestrales  $nh$  para efectos de que el tamaño de  $n$  y la varianza de  $y$  puedan minimizarse, si calculamos submuestras proporcionales a la desviación estándar de cada estrato, mostrándose:

$$fh = \frac{nh}{Nh} = ksh$$

Los elementos  $nh$  y  $Nh$  son muestra y población de cada estrato,  $sh$  es la desviación estándar de cada elemento en un determinado estrato. Por lo tanto tenemos que:

$$ksh = \frac{n}{N}$$

Aplicación:

$$ksh = \frac{n}{N} = \frac{262}{823} = 0,3184$$

La muestra ha sido estratificada por parroquias del cantón Samborondon en este caso Samborondon y Tarifa.

El número de agricultores de cada parroquias se multiplican por la fracción obtenida 0,3184 con el objetivo de obtener la muestra por estrato. Sustituyendo tenemos que:  $Nh \times fh = nh$ . (Ver tabla 12.)

**Tabla 12. Muestra estratificada por parroquia**

PARROQUIAS	Nro. AGRICULTORES (a)	FRACCION (b)	TOTAL (a*b)
SAMBORONDON	159	0,3184	51
TARIFA	664	0,3184	211
<b>TOTAL</b>	<b>823</b>	0,3184	<b>262</b>

Fuente: Muestreo estratificado de la base del MAGAP  
Elaborado por: Autora

### 3.3. Técnicas de la investigación.

La técnica utilizada en la investigación, ha sido la recolección de datos a través de una encuesta aplicando como instrumento un cuestionario de 14 preguntas distribuido en 4 secciones:

- A. Datos informativos del encuestado
- B. Producción
- C. Facilidades crediticias, y
- D. Tendencia económica de la actividad

El cual está dirigido a los microempresarios arroceros del cantón Samborondón, cuyo objetivo está basado en verificar el impacto que ha tenido el microcrédito como principal producto

microfinanciero en el sector arrocero del cantón Samborondón, frente a las diferentes fuentes de financiamiento.

### 3.4. Diseño de la investigación.

El diseño de la investigación utilizado fue de tipo no experimental debido a que no se manipuló ni se sometió a pruebas las variables de estudio.

### 3.5. Interpretación de datos.

Una vez aplicadas las encuestas a los agricultores de arroz del cantón Samborondón se procedió a tabulación e interpretación de los resultados obtenidos. (Ver anexo #2)

Pregunta 1. ¿Cuánto tiempo lleva desarrollando la actividad de cultivo de arroz?

Como se muestra en la figura 13, del total de encuestas realizadas el 70% de los productores mantiene trayectoria por más de 4 años en la agricultura siendo de gran importancia lo que demuestra estabilidad, permanencia y buena participación de productores que están practicando la actividad agropecuaria específicamente en los cultivos de arroz. Además de la experiencia adquirida en el tiempo, se puede determinar que la agricultura en el cantón Samborondón predomina conforme pasan los años y la minoría que empieza a desarrollar dicha actividad pasa a formar parte de los agricultores que se convierten en expertos en la producción de la gramínea siendo una de las actividades fundamentales de subsistencia y comercialización del sector.

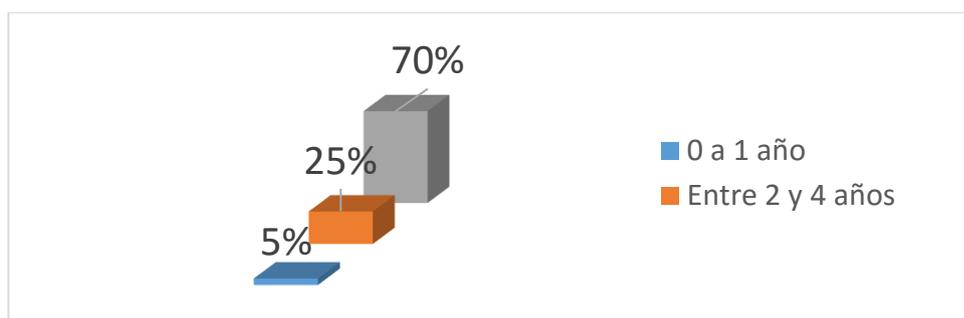
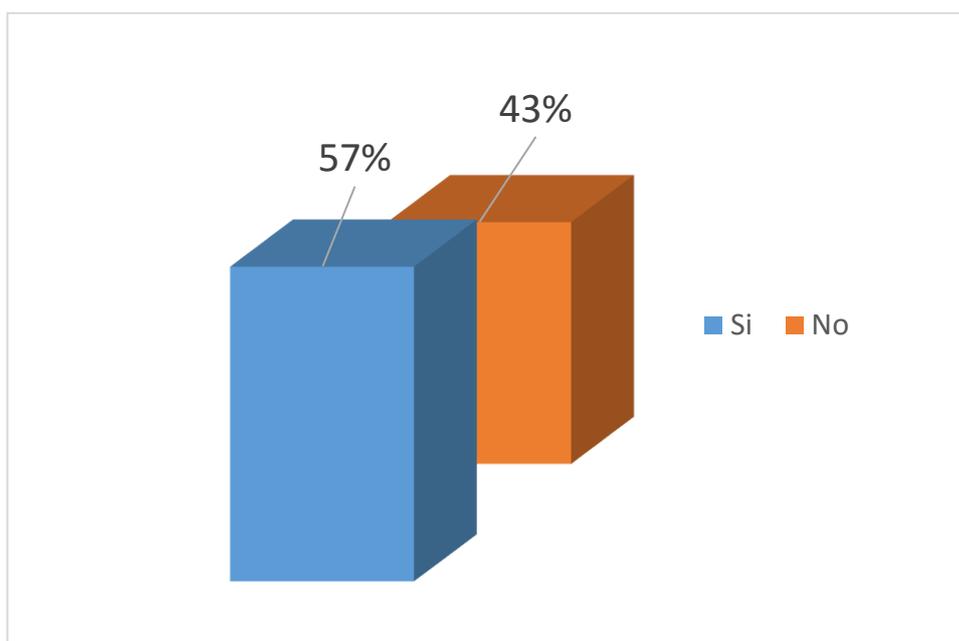


Figura 12. Antigüedad en la actividad económica.  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

Pregunta 2. ¿Utiliza variedad de arroz, semilla certificada por el INIAP?

La figura 14 muestra que los arroceros del cantón Samborondón se encuentran inmersos dentro de la utilización de semilla certificada por el INIAP en un 57% y en el remanente utiliza

otras semillas tradicionales; esto confirma que existe más de la mitad tiene un alto grado de probabilidad de adoptar variedades de arroz evidenciando gran acogida y buen efecto en el funcionamiento del programa gubernamental. El resultado de utilizar variedades de arroz permite a los productores obtener un mejor rendimiento en su producción el cual se ve reflejado en la calidad del grano. Las variedades de arroz o también conocidas como "Semillas Certificadas" son innovadas conforme a la investigación que realiza de forma constante el INIAP mediante el apoyo del gobierno ecuatoriano, la finalidad es otorgar al productor semillas que pueda abaratar costos de producción e incrementar la productividad.

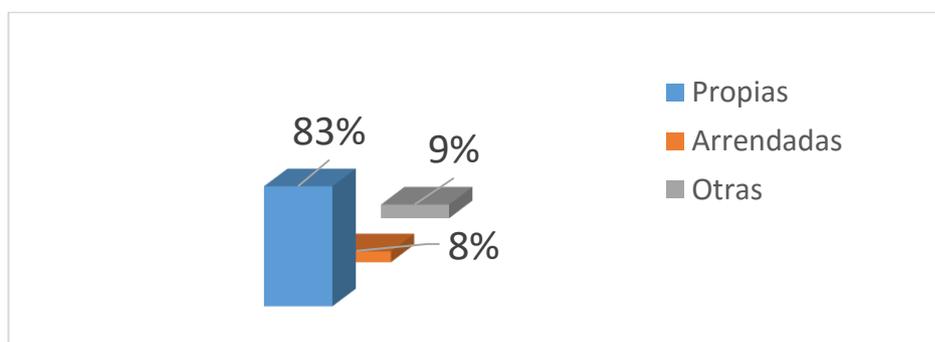


*Figura 13.* Utilización de variedades de arroz.  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por Autora

Pregunta 3. Las tierras en las que produce son:

La figura 15 muestra que 83% de los productores realiza sus actividades en terrenos propios los cuales han sido adquiridos mediante la compra o por sucesión de herencias de los mismos trabajadores o familiares. Al tener sus propias tierras evitan el costo de alquiler y más bien arriendan sus propiedades a agricultores de la zona adquiriendo otros ingresos adicionales. Apenas un 9% de productores laboran en tierras arrendadas, por lo general el pago es negociado una vez obtenida la cosecha bajo la entrega de quintales de arroz hacia los dueños de las tierras más que en efectivo, esto favorece al momento de la cosecha debido a que no se pueden determinar con exactitud cuántos quintales de arroz obtendrá así como también en cuanto se ubicaría el precio de venta en dicho período. Finalmente el resto de productores minoritarios no cuentan con tierras propias y tampoco alquilan tierras, las personas afirman

que realizan sus cultivos en terrenos de familiares quien prestan su propiedad y en compensación entregan parte de su producción no comparable con lo negociado las tierras alquiladas pues la relación familiar hace que la representación de los quintales por entregar sea mucho menor.



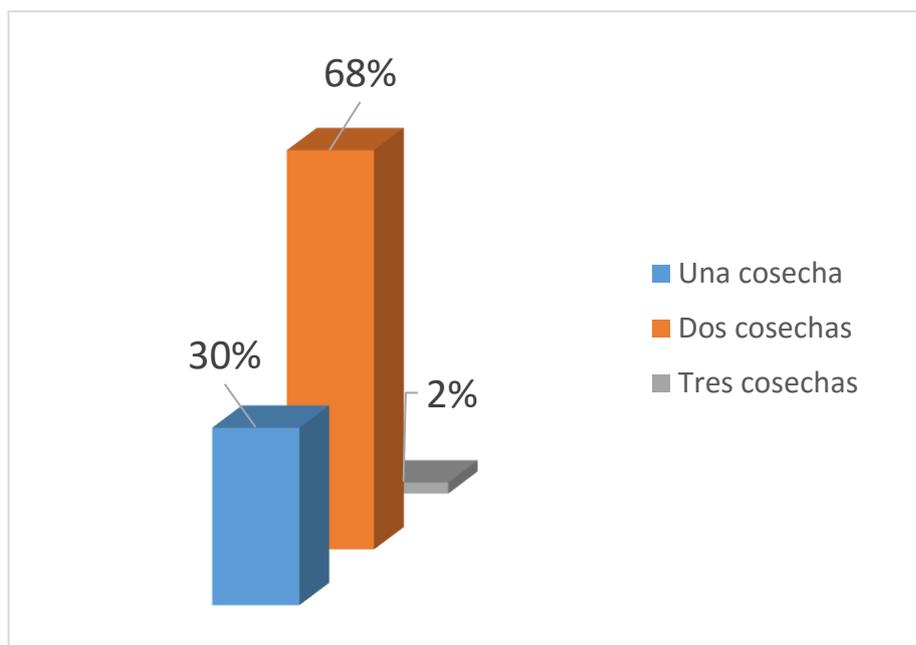
*Figura 14.* Terreno de producción.  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

#### Pregunta 4. ¿Cuántas cosechas realiza al año?

De manera general los productores de arroz realizan dos cosechas al año en 2 períodos semestrales que comprenden el invierno de Enero a Mayo y verano Junio a Diciembre y con ciertas excepciones mediante buenas condiciones climáticas u otros aspectos entre ellos la forma de la siembra, se pueden dar hasta 3 cosechas al año.

Del total de encuestados se aprecia en la figura16. que el 68% de los agricultores obtiene 2 cosechas al año manteniendo la tendencia de lo que normalmente se produce en cuanto al cultivo de arroz, apenas el 2% llega a obtener hasta 3 cosechas esto debido a factores climáticos con frecuencia en la temporada de verano en donde se logra obtener mayor producción que en el invierno.

Por otro lado el 30% de productores de la zona obtiene 1 cosecha al año atribuido a que este grupo de agricultores se dedica a dos actividades distintas de cultivo en el año para lo cual en el primer semestre – cultiva y cosecha arroz de invierno y el segundo semestre –cultiva y cosecha maíz u otro grano los cuales pueden ser manejados a la inversa conforme el agricultor lo decida, es decir, primero cultivar maíz u otros granos y después arroz. Otros de los factores que se pueden dar para obtener 1 sola cosecha al año puede ser la estructura del área a sembrar en este caso la cantidad de hectáreas o cuadras que posee y la tecnificación con la que cuentan sus terrenos que en muchos de los casos por falta de seguridad los cultivos se echan a perder al momento de la cosecha.

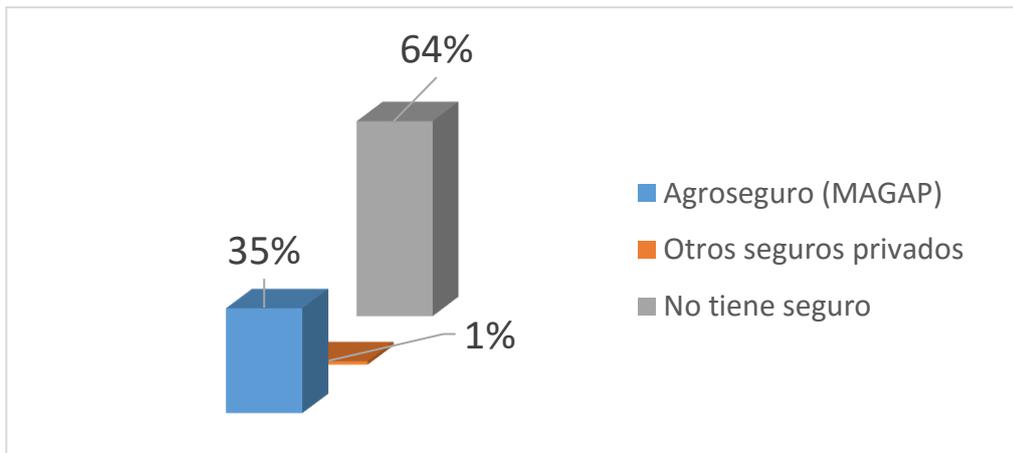


*Figura 15.* Cosechas realizadas al año.  
 Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
 Elaborado por: Autora

Pregunta 5. ¿Qué tipo de seguro posee su actividad?

La figura 17. muestra que el 64% de los encuestados no mantiene asegurado sus cultivos, apenas un 35% está inmerso mediante el programa Agroseguro dirigido por el MAGAP el cual corresponde a uno de los proyectos que impulsa el gobierno ecuatoriano con el propósito de recuperar los costos directos de la producción invertidos en los cultivos que han sido afectados por fenómenos climatológicos, plagas y enfermedades incontrolables, para esto el Gobierno Nacional subsidia hasta el 60% del costo del seguro, máximo \$7000 por agricultor y por cultivo; aquello demuestra que más de la mitad de agricultores le interese mantener segura su producción y tiene confianza en el Agroseguro; sin embargo el proyecto aún no ha abarcado en su totalidad a todos los productores de la zona debido a la alta demanda de productores que no cuenta con protección en sus terrenos, esto debido a falta de capacitación o porque están reacios a invertir en la protección de sus cultivos ya que genera gasto pese a contar con el subsidio.

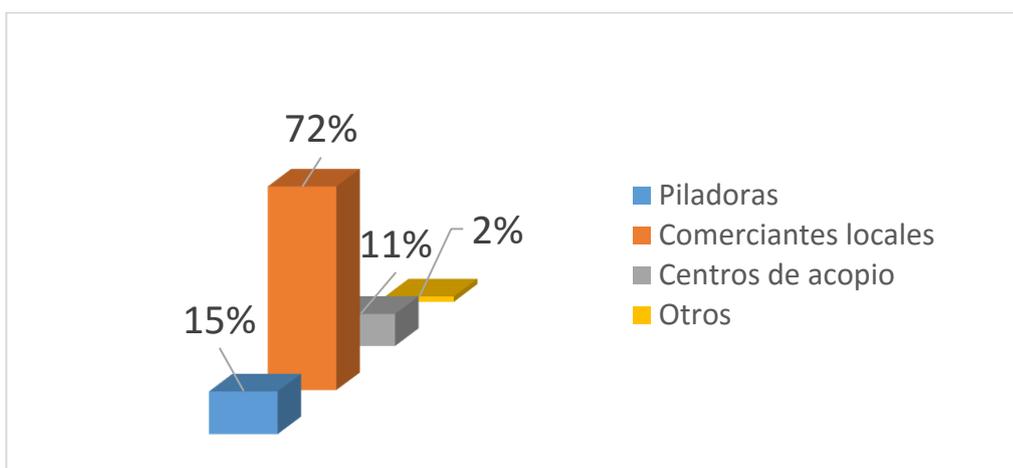
Por último un 1% ha asegurado sus cultivos con otros seguros que ofrecen otras entidades como Cooperativas de ahorros y crédito al momento de haber realizado algún tipo de préstamos en dicha institución.



**Figura 16. Seguro Agrícola.**  
 Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
 Elaborado por: Autora

**Pregunta 6. ¿Quiénes son sus principales clientes?**

La producción de arroz como se muestra en la figura 18. es vendida en un 72% a los diferentes comerciantes dentro de la localidad, esto atribuido principalmente a que la demanda es superior a la oferta existente; además que también se distribuye a las piladoras y centros de acopio en menor proporción y de forma minoritaria se comercializa fuera del sector. El consumo de la gramínea es interno puesto que se trata en su mayoría de pequeños agricultores encargados de realizar proceso de cultivos para obtener recursos que les permita subsistir y mantener a sus familias, para ellos es suficiente recuperar los costos de la producción y obtener un margen de ganancia así sea mínimo que les facilite continuar con su actividad agrícola. En base a lo anterior expuesto de forma excepcional y escasa llegan a formar parte de las negociaciones del mercado.



**Figura 17. Principales Clientes.**  
 Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
 Elaborado por: Autora

Pregunta 7. ¿Quién establece el precio de venta?

Las fluctuaciones de los precios del arroz en los últimos períodos demuestran volatilidad en el mercado ocasionando que el sector se vea en la obligación de almacenar sus cosechas hasta que se normalice el precio principalmente cuando se encuentra a la baja, ya que la disminución no permite recuperar los costos de producción invertidos en los cultivos y conlleva a generar pérdidas e inclusive a paralizar la siembra para el siguiente ciclo de producción.

El precio oficial del arroz es de \$35.5 que ha sido establecido por el MAGAP y mediante la encuesta como se observa en la figura 19 el 75% de agricultores lo confirman, es decir predomina el precio determinado por la entidad gubernamental en el cantón de Samborondón, por cuanto los productores de la zona en función del precio decretado comercializan su producto. Por otro lado el comprador puede incidir el precio en menor proporción siendo propio de las variaciones existentes a nivel nacional, mientras que el productor y a las asociación es muy rara vez pueden establecer el precio ya que dependen de los cambios de precios y competitividad en el mercado.

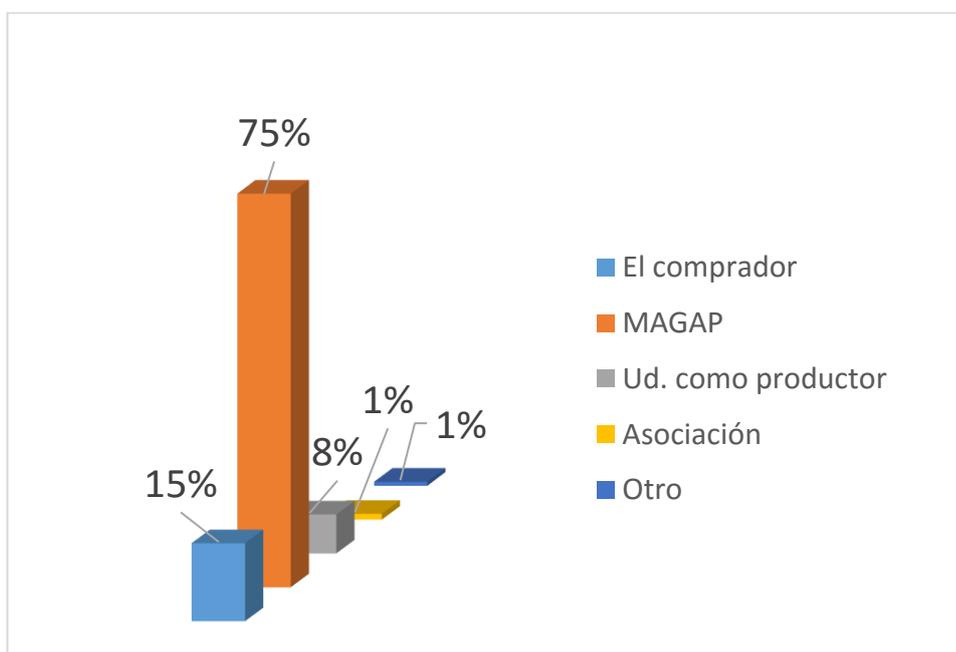


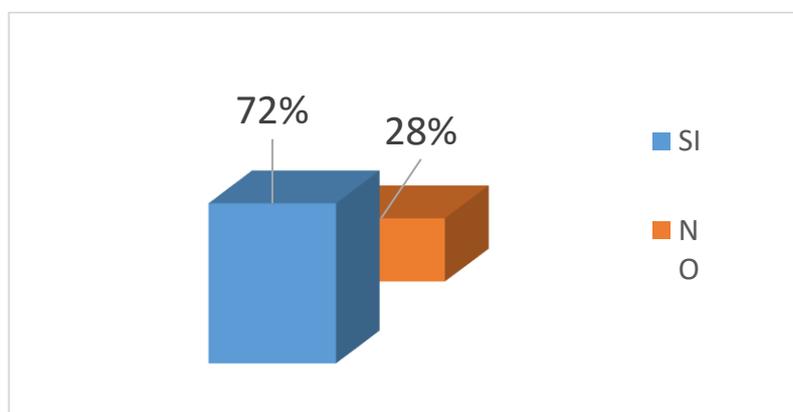
Figura 18. Determinación del precio de venta.  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

Pregunta 8. ¿Considera usted que existen las facilidades necesarias para poder aplicar a un microcrédito?

Se destaca que la zona es altamente informal en cuanto a que en muchos de los casos no se

presentan facturas por compras efectuadas, se basan en la palabra y en el hecho de conocer y dar sentido de responsabilidad entre las personas que realizan los acuerdos de compra y venta; aquello ocasiona que los productores no declaren en su totalidad todos sus ingresos, costo y gastos ante el fisco por falta de respaldo; sin embargo cuando se solicita microcréditos, producto propio del perfil de los agricultores de la zona, a las diferentes instituciones financieras. En la figura 20 se puede apreciar que cerca del 75% son atendidos financieramente al considerar aspectos como reciprocidad en cuentas bancarias con la institución, garantías reales a favor del prestamista, evaluación de comportamiento de pago a nivel general, entre otros, con lo cual se puede respaldar la fuente de pago del crédito.

El 28% carece de estos aspectos considerados por cuanto se le dificulta el acceso al crédito como se muestra a continuación.



*Figura 19. Facilidades crediticias.*  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

Pregunta 9. ¿Cuáles son las dificultades para acceder al microcrédito?

De manera general las instituciones financieras que mantiene dentro de sus productos al microcrédito requieren de los siguientes requisitos para la aplicación del mismo: 1. Presentación del RUC o RISE del peticionario más declaraciones fiscales 2 últimos períodos e Iva's del presente año, 2. Copia de CI y votación, 3. Copias de soporte patrimoniales a título personal del aplicante, 4. Justificativos de adquisición de bien (en caso de ser inversión), 5. Garantías como: Hipotecas abiertas, prendas industriales, certificados de inversión, garantía solidaria entre otros.

Dentro de las dificultades para acceder al crédito se puede apreciar en la figura 9. que la principal causa que sobresale es la formalidad de la actividad en el cantón Samborondón siendo congruente con lo expuesto en la figura 21 alcanzando un 53% seguido de las pocas

garantías que posee como consecuencia del bajo nivel de patrimonio. Otros que representa el 1% lo conforma la estabilidad en la actividad económica menor a 1 año que es minoritaria ya que como se pudo observar en la figura 13 los agricultores de la zona tienen trayectoria en el desempeño de la actividad por más de 4 años.

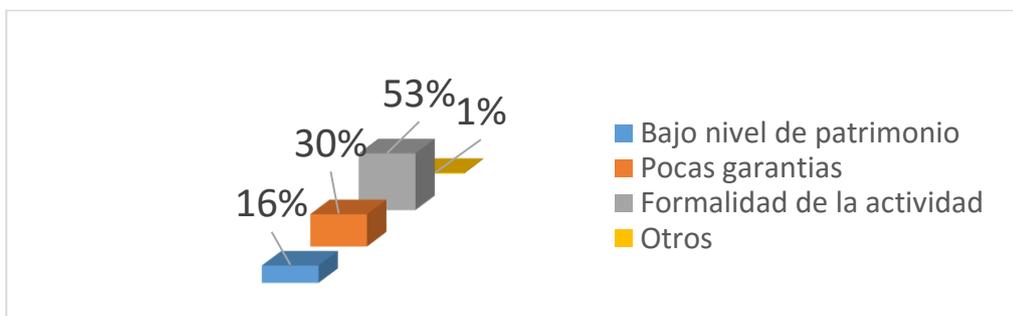


Figura 20. Dificultades para acceder al microcrédito.  
 Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
 Elaborado por: Autora

Pregunta 10. ¿Con que instituciones Ud. financia las necesidades de su negocio?

Como se puede apreciar en la figura 22. Aproximadamente el 69% de los agricultores de la zona realiza financiamiento con instituciones financieras ya sean privadas, públicas y hasta Cooperativas de ahorro y crédito, las cuales son entidades formalizadas debidamente constituidas y reguladas por los entes de control, lo que demuestra confianza en el sector financiero, más sin embargo, muchos de los agricultores de la zona aún tienen restricciones; en base a los resultados el 30% no obtiene financiamiento con ninguna institución financiera los cuales recurren ya sea a sus reservas de ahorros, ayuda de familiares o amigos, asociaciones, usureros (con altos costos de intereses) entre otros que faciliten recursos para continuar el desempeñando su actividad.

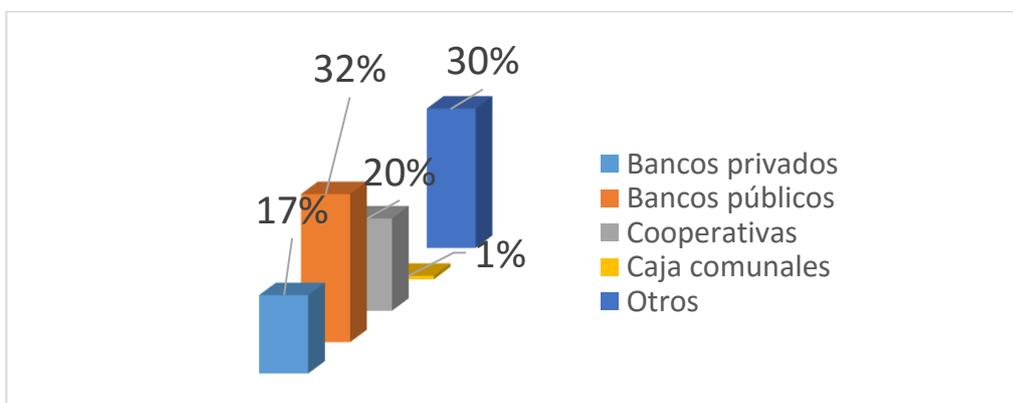


Figura 21. Formas de Financiamiento.  
 Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
 Elaborado por: Autora

Pregunta 11. ¿Cuál es el destino financiero de los microcréditos solicitados?

Los agricultores del sector Samborondón principalmente destinan los recursos financieros a la compra de insumos agrícolas en un 30% además de las mejoras en infraestructura en los terrenos a sembrar realizando canales de riego, muros de contención, nivelación de suelo entre otros con un 25% como se muestra en la figura 23 con lo que se puede constatar que es de importancia para los productores adquirir semillas de calidad y mantener tecnificado sus cultivos ya que de esta forma logra abaratar costos de producción, minimizando riesgos de pérdidas y obtener un producto en excelentes condiciones lo que ha permitido que el cantón Samborondón se convierta en una de las zonas arroceras principales a nivel nacional. Por otro lado también existe la necesidad de adquirir maquinarias propias para evitar el costo de alquiler, anticipar pagos a proveedores y otros procesos de producción. Otros prefieren destinar los recursos para recuperar a inversión realizada inicialmente y/o adecuaciones en sus viviendas entre otros consumos personales prioritarios en menor proporción.

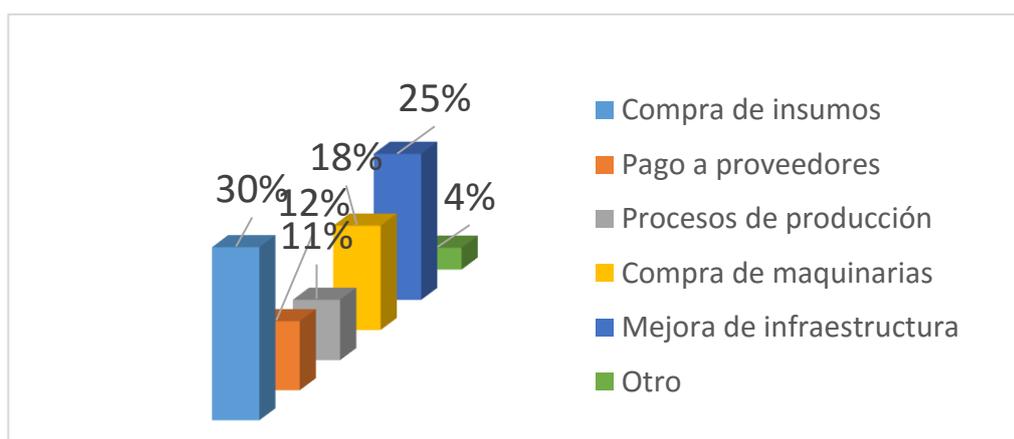


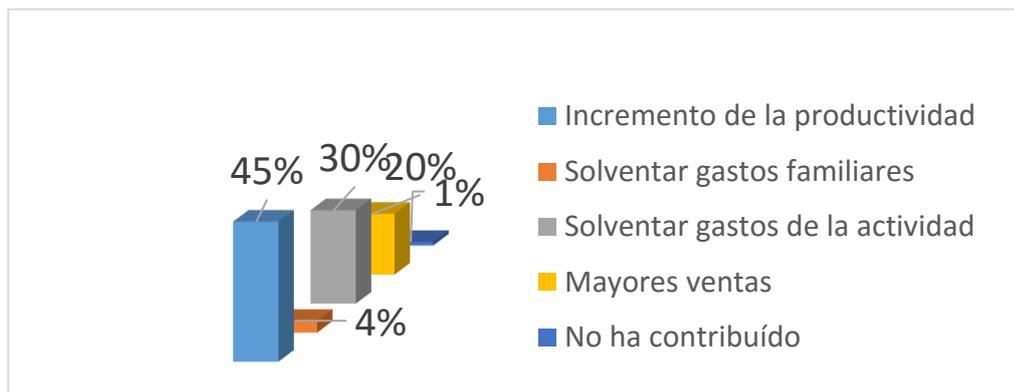
Figura 22. Destino financiero.

Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.

Elaborado por: Autora

Pregunta 12. ¿De qué manera el microcrédito ha contribuido en su actividad?

El microcrédito tiene alta participación en el incremento de la productividad de los arroceros del cantón Samborondón con un 45% así como también ha facilitado el acceso a obtener mayores ventas y solventar los gastos de la actividad en cerca del 50%, básicamente el impacto del microcrédito hacia los agricultores es positivo, va relacionado con la actividad agrícola que desempeñan y se evidencia continuas mejoras. En baja escala un 4% se ha beneficiado para solventar gastos familiares y un 1% el microcrédito no ha aportado a su favor y esto es debido a que no han accedido a préstamos por las deficiencias en su perfil crediticio y requisitos solicitados en las diversas instituciones financieras.

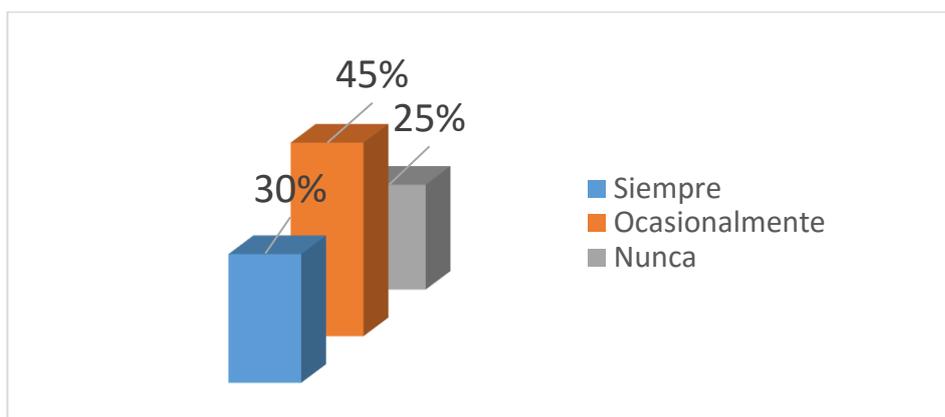


*Figura 23. Contribución del microcrédito.*  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

Pregunta 13. ¿Se ha beneficiado por los subsidios de kit de arroz que el gobierno ha otorgado?

Dentro de los programas con los que cuenta el Gobierno ecuatoriano ejecutado por el MAGAP para incentivar la producción agrícola, está el ofrecer Kit de arroz que incluye semillas, fertilizantes y otros insumos que abastecen una hectárea por cada Kit a precios subsidiados por el Ministerio.

Los Kit de arroz han sido una de las alternativas de mejoras de producción adquiriendo aceptación por parte de los agricultores de la zona arrocerá de Samborondón debido a que como se observa en la figura 25. el 75% de los encuestados se ha beneficiado de los mismos para sus cultivos y un 25% desconoce de los beneficios de este proyecto.



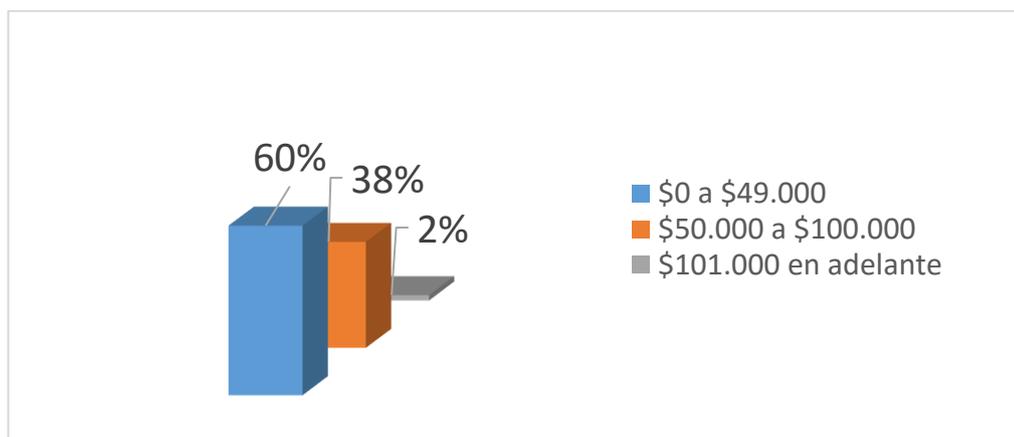
*Figura 24. Adquisición de kit de arroz que ofrece el gobierno.*  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

Pregunta 14. ¿Cuánto es el valor que ascienden sus ventas en el año?

En referencia al nivel de ingresos que los productores encuestados generan dentro del año,

equivalente en su mayoría a 2 cosechas por semestre, como se muestra en la figura 26. En un 98% llegan a facturar hasta los \$100.000 en ventas, de acuerdo a esta cifra podemos determinar que el perfil de los encuestados es microempresarial y apenas un 2% supera los \$101,000 tratándose los mismo microempresarios sin haber conformado microempresa que por temas puntuales de ventas realizada a sus clientes obtuvieron dicha cifra dentro del año.

Muchos de los arroceros no se encuentran obligados a llevar contabilidad, cuentan con RISE, sin embargo de la muestra revisada se aprecia la intención de los agricultores de mejorar su facturación, incrementando la producción y margen de rentabilidad.



*Figura 25.* Nivel de ventas en el año.  
Fuente: Encuesta a arroceros del sector Samborondón.  
Elaborado por: Autora

## CONCLUSIONES

Las microfinanzas abarcan diversos productos y servicios financieros como se ha mencionado a lo largo del presente trabajo cuyo propósito es atender las necesidades de las personas con recursos limitados quienes mediante el emprendimiento de una actividad económica en particular buscan el sustento para sus hogares bajo la generación de ingresos el cual le permita cubrir sus necesidades tanto a nivel del negocio como familiar.

En el presente trabajo se destaca dentro de los productos de las microfinanzas al microcrédito como apalancamiento financiero que resulta ser una importante opción para el desarrollo de los arroceros del sector Samborondón quienes se convierten en microempresarios para las instituciones financieras al momento de otorgar créditos, esto basado en la producción e ingresos generados por el agricultor y otros requisitos solicitados.

Así mismo se analizan y mencionan los inconvenientes que tiene los microempresarios arroceros frente a la gestión gubernamental, sobreproducción, fluctuaciones de precios.

Se cuenta con las conclusiones por objetivo, basado en los resultados obtenidos en el estudio aplicado:

Se plantearon 3 objetivos específicos. El primero, buscaba en su enunciado:

**Caracterizar la evolución de las microfinanzas en el cantón Samborondón sector arrocero.**

Este se desarrolló parcialmente en el capítulo 1 y 2, mediante información teórica de diversas fuentes de información en donde se puede identificar las particularidades de las microfinanzas a la par el enfoque que estas proporcionan a los microempresarios caracterizados por la actividad de cultivo de arroz segmentados en la agricultura que en su gran mayoría según la encuesta aplicada en el capítulo 3 obtienen dos cosechas al año y excepcionalmente puede llegar hasta tres cosecha, este último dependerá principalmente de factores climatológicos, utilización de agua y la tecnificación de tierras. Otra característica es el nivel de ventas que no supera \$100.000 ubicando al agricultor dentro del perfil microempresarial debido a su facturación anual por volumen de ventas.

Conforme a la caracterización del microempresario arrocero la evolución de las microfinanzas en el cantón Samborondón se ve reflejada de manera significativa en el apoyo estatal que tienen los microempresarios en cuanto a la concesión de Kit de insumos mediante el programa desarrollado por el MAGAP demostrado teóricamente y mediante la encuesta aplicada,

adicionalmente ha aumentado la participación del microcrédito tanto público como privado siendo uno de los productos de mayor demanda de las microfinanzas que fomenta e impulsa de manera positiva al crecimiento de la actividad económica.

El segundo objetivo específico buscaba:

**Identificar los distintos tipos de financiamiento que aplican los microempresarios del sector arrocerero del Cantón Samborondón.**

Este objetivo fue reconocido en el capítulo 2 y 3 mediante información obtenida de fuentes oficiales como la Superintendencia de Bancos en cuanto a los créditos otorgados al sector arrocerero y se refuerza dicha información mediante la encuesta aplicada específicamente en la sección de facilidades crediticias orientada a las entidades financieras que financian el negocio adicional que en misma pregunta existe una alternativa de otros que corresponde a ahorros propios, familiares, amigos, asociaciones, usureros que según los resultados obtenidos son otra fuente de financiamiento minoritario para obtener recursos económicos cuando no cuenta con apalancamiento de instituciones formales.

En general, se identificó confianza en las instituciones financieras tanto públicas como privadas para adquirir microcrédito.

El tercer objetivo específico buscaba:

**Determinar la contribución del microcrédito a los microempresarios de Samborondón**

Este objetivo fue analizado en el capítulo 2 y 3 en donde se puede evidenciar que microcrédito ha sido de gran aporte en los microempresarios del cantón Samborondón, se puede constatar que ha permitido al agricultor de arroz incrementar la productividad que consecuentemente genera mayores ingresos producto del volumen de ventas realizadas, además de solventar los costos de producción de la gramínea.

Finalmente el objetivo general:

**Analizar el impacto que tienen las Microfinanzas en el sector arrocerero del cantón Samborondón, frente a las diferentes fuentes de financiamientos que tienen los microempresarios de dicho sector.**

El impacto de la microfinanzas en el sector arrocerero del cantón Samborondón destaca como producto principal al microcrédito que ha sido positivo, contribuyendo de manera directa al desarrollo de la actividad agrícola permitiendo que los microempresarios puedan obtener

historial crediticio en las diferentes instituciones financieras como fuente de apalancamiento importante y a su vez con mayor frecuencia acceder a mejores préstamos que promuevan seguir mejorando su trabajo.

Se puede evidenciar la participación del gobierno frente a los microempresarios del sector arrocerero de Samborondón que se hace presente mediante el subsidio de Kit de insumos desarrollado por el MAGAP cuyos resultados de la encuesta fueron satisfactorios al indicar que gran parte de los encuestados adquieren dichos kits de insumos.

Si bien el microcrédito ha sido oportuno el problema que prevalece en el tiempo y es un factor determinante en el progreso de la producción de arroz es el precio que en los últimos años su fluctuación ha variado siendo de mucha preocupación cuando presenta tendencia a la baja generando sobreoferta lo que perjudica de forma inmediata al productor ya que no permite recuperar los costos de producción invertidos en los cultivos, almacenamiento de la gramínea hasta estabilizar precios, paralizaciones y protestas, esto debido a factores como el contrabando y sobreproducción. Si bien la encuesta demuestra que un alto porcentaje ha hecho uso de la Unidad de almacenamiento UNA EP para entregar su producto y obtener el precio oficial, ésta por temas de sobreproducción paraliza sus funciones hasta liberar lo que mantiene almacenado, estancando la venta del arroz al precio oficial generando severas pérdidas.

Es importante destacar que las microfinanzas abordan varios productos y servicios tales como ahorro, seguros, microcrédito, consumo en general, servicios de internet entre otros en base a la investigación realizada que se incluye en el capítulo 1. La mayor incidencia de las microfinanzas en el presente estudio radica en el microcrédito como producto principal y medio de financiamiento cuyos resultados han sido favorables para el sector debido a la actividad económica que realizan puesto que requieren de liquidez constante para seguir produciendo lo cual ocasiona que el ahorro sea escaso, consecuentemente el asegurar sus cultivos no es una práctica continua atribuido a la cultura del agricultor conforme lo denuestran los datos obtenidos en la encuesta y en lo que respecta a servicios microfinancieros como son internet y canales electrónicos en general son utilizados en menor escala acorde a las necesidades puntuales de cada productor las mismas que son promovidas por las instituciones financieras al ofrecer sus productos y servicios.

## RECOMENDACIONES

- Sería oportuno por parte del Estado en coordinación de las Autoridades del cantón realizar campañas de capacitación a los agricultores de la zona a mejorar la calidad del grano, esto permitirá ser competitivo, tener oportunidades de poder exportar la gramínea y bajar los excedentes por sobreproducción así como también poder hacer frente al contrabando con un producto en condiciones mejoradas.
- Conviene a las entidades financieras de la localidad continuar buscando nuevos métodos de análisis en la concesión de microcréditos con el apoyo de la Municipalidad del Cantón mediante proyectos encaminados al bienestar de la comunidad, como una estrategia podría recurrir a visitas al lugar de los cultivos ofreciendo opciones de financiamiento según las necesidades palpadas.
- Aprovechar el impacto positivo del microcrédito en el cantón por parte de las Instituciones financieras existentes en la zona, fortaleciendo e incentivando a los microempresarios a desarrollar el aumento de capacidades efectivas que favorezcan a los propios agricultores y a la población en general.
- Se sugiera a las autoridades del sector en coordinación con el INEC realizar un estudio de todos los microempresarios existentes en el cantón con el fin de llegar a cada uno de ellos y hacer participar en los programas que ofrece el gobierno ya que no todos son atendidos cabe indicar que el estudio realizado demuestra una alta participación pero esto se debe a que están afiliados a asociaciones que remiten información al MAGAP generando base de solo agricultores afiliados quedando atrás una gran parte de agricultores sin ser cuantificados que requieren de atención por parte del gobierno.
- En cuanto al principal problema que hoy por hoy afecta al agricultor que son las fluctuaciones de los precios principalmente cuando está a la baja, conviene al Estado buscar alternativas de frenar las variaciones y estabilizar el precio del arroz que es un producto de primera necesidad.

## Bibliografía

- Alcaldía de Samborondón. (2017). *Reseña histórica*. Obtenido de Municipalidad de Samborondón: <http://www.samborondon.gob.ec>
- Alvarez , O. (28 de Marzo de 2013). *¿Qué son las microfinanzas?* Recuperado el 25 de Septiembre de 2017, de Elblogsalmon: <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-son-las-microfinanzas>
- Arias, F. (Marzo de 2006). *Introducción a la metodología científica* (Quinta ed.). Caracas: Episteme. Recuperado el Enero de 2018, de <https://books.google.com.ec>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (12 de Septiembre de 2014). Registro Oficial N°332. *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito, Ecuador. Recuperado el Noviembre de 2017, de [https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/organico\\_monetario.pdf](https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/organico_monetario.pdf)
- Asamblea Nacional República del Ecuador. (8 de Junio de 2017). Registro Oficial Organico del Gobierno del Ecuador. *Ley Orgánica de agrodiversidad, semillas y fomento de la agricultura sustentable*. Quito: Nacional.
- Banco Central del Ecuador. (2016). *Situación conyuntural del sector agropecuario en el año 2016*.
- Banco Central del Ecuador. (septiembre de 2017). *Entidades financieras corresponsales hasta septiembre del 2017*. Obtenido de Dirección nacional de servicios financieros: <https://www.bce.fin.ec/images/serviciosfinancieros/EntidadesFinancierasCorresponsalesBCE.pdf>
- Banco Mundial. (Noviembre de 2016). *Panorama general de la inclusión financiera*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- BanEcuador. (2017). *BanEcuador*. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiera/credito-emprendimientos/>
- BANECUADOR. (2017). *Crédito a emprendedores*. Obtenido de BanEcuador: <https://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiera/credito-emprendimientos/>
- Bicciato , F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi , F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*. Santiago de Chile: Publicaciones de las

Naciones Unidas.

Castro, A. (2017). *Rendimiento de arroz en cáscara primer cuatrimestre 2017*. Quito: Dirección de Análisis y Procesamiento de la Información, Coordinación General del Sistema de Información Nacional. Recuperado el Diciembre de 2017, de [http://sinagap.agricultura.gob.ec/pdf/estudios\\_agroeconomicos/rendimiento\\_arroz\\_primer\\_quatrimestre2017.pdf](http://sinagap.agricultura.gob.ec/pdf/estudios_agroeconomicos/rendimiento_arroz_primer_quatrimestre2017.pdf)

Clavijo, C. (20 de Octubre de 2017). Ingeniero Comercial. (L. Alvarez, Entrevistador)

Coca, A. M. (Junio de 2011). Una aproximación al conocimiento de las microfinanzas. *Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal*(27), 9-22. Recuperado el 30 de Agosto de 2017, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425941231002>

Coordinación General del Sistema de Información Nacional. (Julio de 2017). *Ministerio de Agricultura y Ganadería*. Obtenido de [http://sinagap.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/tematicos\\_nacionales/a\\_integral/2017/boletin\\_agricola\\_integral\\_julio2017.pdf](http://sinagap.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/tematicos_nacionales/a_integral/2017/boletin_agricola_integral_julio2017.pdf)

Cortés, F. (abril de 2008a,b,c). *Las microfinanzas: Caracterización e instrumentos*. (Cajamar, Ed.) Recuperado el 25 de Septiembre de 2017, de Grupo corporativo Cajamar: <http://www.publicacionescajamar.es/pdf/series-tematicas/banca-social/las-microfinanzas-caracterizacion-2.pdf>

Cuasquer, H., & Maldonado, R. (Marzo de 2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2017, de Centro de estudios monetarios latinoamericanos: <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>

Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (Abril de 2015). *World Bank Group*. Recuperado el 21 de Septiembre de 2017, de <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf#page=3>

Dirección Nacional de Comunicación. (2013). *Plan de semillas de alto rendimiento beneficiará a pequeños productores de maíz y arroz*. Recuperado el Diciembre de 2017, de Ministerio de Agricultura y Ganadería: <http://www.agricultura.gob.ec/plan-de-semillas-de-alto-rendimiento-beneficaira-a-pequenos-productores-de-maiz-y-arroz/>

EIU (Economist Intelligence Unit). (Octubre de 2016). *Microscopio global 2016: Análisis del entorno para la inclusión financiera. patrocinado por el FOMIN/BID, acción y la fundación MetLife. EIU, New York, NY.* Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/library/microscopio-global-2016-an%C3%A1lisis-del-entorno-para-la-inclusi%C3%B3n-financiera>

El Telegrafo. (15 de Mayo de 2017). Ecuador exportará arroz a Colombia. *Economía.* Recuperado el Noviembre de 2017, de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/ecuador-exportara-arroz-a-colombia>

El Universo. (28 de Julio de 2017). La situación es crítica, asegura Lenín Moreno al presentar el diagnóstico de la economía del Ecuador.

Fondo Monetario Internacional. (2017). *La recuperación se está afianzando.*

Franquet, J. (2004). *Variedades y mejora del arroz.* (P. d. Cataluña, Ed.) Cataluña: Tortosa. Recuperado el Noviembre de 2017, de [http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/bibliuned:UNEDCentroAsociadoTortosa-Libros-5025/Franquet\\_Bernis\\_JoseMaria\\_Variedades.pdf](http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/bibliuned:UNEDCentroAsociadoTortosa-Libros-5025/Franquet_Bernis_JoseMaria_Variedades.pdf)

Gardels, N., & Kazini, H. (Diciembre de 2008). Entrevista a Joseph Stiglitz y Muhammad Yunus. *Red de revistas científicas de América latina y el Caribe, España y Portugal*, 25(69), 109-114. Recuperado el 2 de septiembre de 2107, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=40311392007>

Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal del Cantón Samborondon. (2015). *Plan cantonal de desarrollo & plan de ordenamiento territorial 2015-2019.*

Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza: ¿son válidas las ideas preconcebidas?*

Instituto Ecuatoriano de la Propiedad Intelectual. (17 de Diciembre de 2014). Ecuador, autosuficiente en la variedad de arroz. Ecuador.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2010). *Censo de Población y vivienda 2010.* Obtenido de Ficha General del canton Samborondón: [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0916\\_SAMBORONDON\\_GUAYAS.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0916_SAMBORONDON_GUAYAS.pdf)

Jaramillo, M. (2014). Guía sobre microfinanzas en América latina. *Evidencias y lecciones desde América latina*, 5a,b. Recuperado el 5 de Septiembre de 2017, de

[http://www.grade.org.pe/wp-content/uploads/ELLABRIEF\\_130410\\_ECO\\_Mic\\_GUIDE\\_Esp.pdf](http://www.grade.org.pe/wp-content/uploads/ELLABRIEF_130410_ECO_Mic_GUIDE_Esp.pdf)

López, L. (1991). Cultivos herbáceos volumen1. En L. L. Bedillo, *Cereales: Cultivos Herbáceos* (pág. 539). Madrid: Mundi-Prensa.

MAGAP. (2017). *La política agropecuaria ecuatoriana: hacia el desarrollo territorial rural sostenible: 2015-2025 I Parte*. Recuperado el Diciembre de 2017, de Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca: <http://servicios.agricultura.gob.ec/politicas/La%20Pol%C3%ADticas%20Agropecuarias%20al%20%202025%20I%20parte.pdf>

Mariño, M., Arregui, R., Guerrero, R., Mora, A., & Pérez, X. (2014a,b). *Ecuador: Cooperativas de ahorro y crédito e inclusión financiera*. Recuperado el Noviembre de 2017, de Microfinance Gateway: [https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/publication\\_files/ec\\_coacs\\_28-nov-2014\\_ver\\_def-14-enero-2015.pdf](https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/publication_files/ec_coacs_28-nov-2014_ver_def-14-enero-2015.pdf)

Martínez Castillo, A. D. (2008). El Microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones.

Martínez, C. (2005). *Estadística y muestreo*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado el 2018 de enero de 5

Marulanda, B., & Otero, M. (Abril de 2005). *Perfi de las microfinanzas en latinoamerica en 10 años visión y características*. Recuperado el 16 de Septiembre de 2017, de Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas: <http://www.asbasupervision.com/es/bibl/ix-inclusion-financiera/ix-3-microfinanzas/956-mf02>

Mena , B. (2004). *Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza*.

Mena, B. (2004). *Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2017, de Biblioteca Digital: <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf>

Ministerio de Agricultura y Ganadería. (Diciembre de 2017). *Boletín de crédito público zona 5*. Recuperado el Enero de 2018, de

[http://sipa.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/tematicos\\_zonales/credito\\_financiero\\_publico/2017/credito\\_zonal\\_5\\_diciembre\\_17.pdf](http://sipa.agricultura.gob.ec/phocadownloadpap/tematicos_zonales/credito_financiero_publico/2017/credito_zonal_5_diciembre_17.pdf)

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (2016). *Especialización productiva ecuatoriana: contrastes y diferencias territoriales según zonas de planificación y agendas políticas por zona*. Recuperado el Diciembre de 2017, de La política agropecuaria ecuatoriana: Hacia el desarrollo territorial rural sostenible 2015-2025: <http://servicios.agricultura.gob.ec/politicas/La%20Política%20Agropecuaria%20%20al%202025%20II%20parte.pdf>

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (s.f.). *Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca*. Obtenido de <http://www.agricultura.gob.ec/>

Monteros Guerrero, A., Gaethe, R., Lema, V., Salazar, C., Sanchez, R., & Llive, F. (2016). *Sistema de información pública agropecuaria*. Obtenido de [http://sinagap.agricultura.gob.ec/pdf/estudios\\_agroeconomicos/panorama\\_agroeconomico\\_ecuador2016.pdf](http://sinagap.agricultura.gob.ec/pdf/estudios_agroeconomicos/panorama_agroeconomico_ecuador2016.pdf)

Nieto Gutierrez, B. (2006). *El microcredito: dos escuelas teoricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza*. CIRIEC-ESPAÑA.

Observatorio de corporaciones transaccionales. (2007). *La producción y el comercio internacional de arroz*. Cordova: IDEAS/ Iniciativa de economía alternativa y solidaria.

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura. (11 de Diciembre de 2017). *Precios internacionales del arroz se fortalecen aún mas*. Recuperado el Diciembre de 2017, de Seguimiento y análisis de los precios alimentarios: <http://www.fao.org/giews/food-prices/international-prices/detail/es/c/1072781/>

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2004). *Arroz y medioambiente*. Recuperado el Noviembre de 2017, de Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura: <http://www.fao.org/rice2004/es/rice4.htm>

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2017). *Informe FAO de la actualización de precios del arroz*. Recuperado el Enero de 2018, de <http://www.fao.org/economic/est/publications/publicaciones-sobre-el-arroz/informe-fao-de-actualizacion-de-precios-del-arroz/es/>

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (Julio de 2017).

Seguimiento del mercado de arroz de la FAO. XX, N° 2. Recuperado el Noviembre de 2017, de [http://www.fao.org/fileadmin/templates/est/COMM\\_MARKETS\\_MONITORING/Rice/images/RMM/SMA\\_Jul17.pdf](http://www.fao.org/fileadmin/templates/est/COMM_MARKETS_MONITORING/Rice/images/RMM/SMA_Jul17.pdf)

Peláez, L., Cueva, N., Campoverde, R., Baltazar, J., & Peña, M. (2015). Análisis del microcrédito en el sistema financiero ecuatoriano en la economía popular y solidaria. *Suracademi*, 2(4), 70-79. Recuperado el 20 de Septiembre de 2017

Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Provincial del Guayas. (2015). *Prefectura del Guayas*. Obtenido de <http://www.guayas.gob.ec/dmdocuments/rendiciondecuentas/PDOT-GUAYAS-2016-2019-FINAL-con-correcciones-SENPLADES-2016.pdf>

Prior Sanz, F. (2010). *Modelo de servicios microfinancieros propuesto para resolver el problema de la falta de acceso a los servicios financieros en los países en desarrollo*. Barcelona, España.

República del Ecuador Asamblea Nacional. (28 de Abril de 2011). *Ley orgánica de economía popular y solidario*. Recuperado el Septiembre de 2017, de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

República del Ecuador Asamblea Nacional. (17 de Mayo de 2016). El proyecto de ley orgánica de agrobiodiversidad, semillas y fomento agroecológico. Quito, Ecuador.

Revista Lideres. (2016). La morosidad se acentua en el consumo y en el microcredito. *Revista Lideres*.

Revistas ICE . (20 de Julio de 2007). Caracterización y alcance de la actividad microfinanciera principales instrumentos microfinancieros. *Revista Información Comercial Española, Bol*, 25-38. Recuperado el 25 de Septiembre de 2017, de Revista Información Comercial Española: [http://www.revistasice.info/cachepdf/BICE\\_2915\\_25-38\\_\\_85438918F3289FDEEAD7FBDCC17AFB33.pdf](http://www.revistasice.info/cachepdf/BICE_2915_25-38__85438918F3289FDEEAD7FBDCC17AFB33.pdf)

Sánchez, L. (11 de Diciembre de 2017). (L. Álvarez , Entrevistador)

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Plan cantonal de desarrollo y plan de ordenamiento territorial 2015-2019, cantón Samborondón*. Obtenido de Alcaldía de Samborondón:

<http://www.samborondon.gob.ec/pdf/LOTAIP2015/PLANIFICACION/PlanCantonalDeDesarrollo&PlanDeOrdenamientoTerritorial.pdf>

Sistema de Información Nacional Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (2015). *Boletín Situacional arroz 2015*. Quito.

Sosa, C. A. (2016). Se perdió el 2016, ¿ Y el 2017? *Diario El Comercio* .

Superintendencia de Bancos. (2013). *Calificación de Riesgo de las Instituciones Financieras*. Recuperado el Noviembre de 2017, de Superintendencia de Bancos: [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=3180&vp\\_tip=2#1](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=3180&vp_tip=2#1)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). *Ley orgánica de economía popular y solidaria*. Recuperado el 3 de Octubre de 2017, de Superintendencia de economía popular y solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

Superintendencia de Bancos. (2016 a,b,c). *El sistema financiero ecuatoriano*. Recuperado el Noviembre de 2017, de Portal del usuario financiero: [http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2016). *Ecuador tiene un total de 887 cooperativas de ahorro y crédito*. Obtenido de Noticias de la SEPS: <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>

Torres, I. (2012). *Muestreo estratificado*. Obtenido de Universidad Extremadura: [http://matematicas.unex.es/~inmatorres/teaching/muestreo/assets/cap\\_4.pdf](http://matematicas.unex.es/~inmatorres/teaching/muestreo/assets/cap_4.pdf)

Unidad Nacional de Almacenamiento. (16 de Octubre de 2017). *Gestión de la UNAEP, permite regularizar el precio y comprar normalmente arroz a pequeños productores* . Obtenido de Unidad de Almacenamiento EP: <http://www.una.gob.ec/?p=3868>

Vaca, J. (Septiembre de 2016a,b). *Javier Vaca, Director Ejecutivo de RFD, analiza el estado*

*del sector en Ecuador y los retos para el futuro*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD). Recuperado el 20 de Septiembre de 2017, de <https://www.microfinancegateway.org/es/library/situaci%C3%B3n-de-las-microfinanzas-en-el-ecuador>

Westley, G. (2006). *Estrategias y estructuras de microfinanzas para la banca comercial* .

World Bank Group. (2015). *International bank for reconstruction and development*. Obtenido de The World Bank: [http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/Research/GlobalFindex/PDF/LDB\\_Financial\\_Inclusion\\_2015.pdf](http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/Research/GlobalFindex/PDF/LDB_Financial_Inclusion_2015.pdf)

World Group Bank. (2017). *Microfinance Gateway* . Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/what-is-microfinance>

Yunus , M., & Jolis , A. (2000.). *El banco de los pobres*. Sao Paulo, Brasil.: Published by Atica.

Yunus, M., Alan, M., & Yunus, L. (2005). *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. (A. Santos , Trad.) Nueva York: Paidós Ibérica. Recuperado el 25 de Agosto de 2017, de [https://books.google.com.ec/books?id=FoIMb-ZJC0EC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=FoIMb-ZJC0EC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Encuestas



**UNIVERSIDAD TÉCNICA  
PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

### Encuesta al Sector Arrocerero

#### Objetivo:

Analizar el impacto que ha tenido el microcrédito como principal producto microfinanciero en el sector arrocerero del cantón Samborondón, frente a las diferentes fuentes de financiamiento.

**Instrucción:** En el cuestionario se encuentran preguntas de selección, responda marcando con una “x” o llene los casilleros según corresponda cada pregunta.

#### A. DATOS INFORMATIVOS DEL ENCUESTADO

HECTAREA CULTIVADAS: \_\_\_\_\_

ZONA: \_\_\_\_\_

UBICACIÓN: \_\_\_\_\_

#### B. SECCION PRODUCCIÓN

1) ¿Cuánto tiempo lleva desarrollando la actividad de cultivo de arroz?

- 0 a 1 año
- Entre 2 y 4 años
- Más de 4 años

2) ¿Utiliza variedad de arroz, semilla certificada por el INIAP?

- Si
- No

3) ¿Las tierras en las que produce son?

- Propias
- Arrendadas
- Otras

4) ¿Cuántas cosechas realiza al año?

- Una cosecha
- Dos cosechas
- Tres cosechas

5) ¿Qué tipo de seguro posee su actividad?

- Agroseguro (MAGAP)
- Otros seguros privados
- No tiene seguro

6) ¿Quiénes son sus principales clientes?

- Piladoras
- Comerciantes locales
- Centros de acopio
- Otro (menciónelo): \_\_\_\_\_

7) ¿Quién establece el precio de venta?

- El comprador
- MAGAP
- Ud. como productor
- Asociación
- Otro (menciónelo): \_\_\_\_\_

### C. SECCION FACILIDADES CREDITICIAS

8) ¿Considera usted que existen las facilidades necesarias para poder aplicar a un microcrédito?

- Si
- No

9) ¿Cuáles son las dificultades para acceder al microcrédito?

- Bajo nivel de patrimonio
- Pocas garantías
- Formalidad de la actividad
- Otro (menciónelo): \_\_\_\_\_

10) ¿Cómo financia Ud. las necesidades de su negocio?

- Bancos privados
- Bancos públicos
- Cooperativas
- Caja comunales
- Otro (menciónelo): \_\_\_\_\_

11) ¿Cuál es el destino financiero de los microcréditos solicitados?

- Compra de insumos
- Pago a proveedores
- Procesos de producción
- Compra de maquinaria
- Mejora de la infraestructura
- Otro (menciónelo): \_\_\_\_\_

12) ¿De qué manera el microcrédito ha contribuido en su actividad?

- Incremento de la productividad
- Solventar gastos familiares
- Solventar gastos de la actividad
- Mayores ventas
- No ha contribuido
- Otra(menciónelo): \_\_\_\_\_

#### D. SECCION TENDENCIA ECONOMICA DE LA ACTIVIDAD

13) ¿Se ha beneficiado por los subsidios de kit de arroz que el gobierno ha otorgado?

- Siempre
- Ocasionalmente
- Nunca

14) ¿Cuánto es el valor que ascienden sus ventas en el año?

- \$0 a \$49,000
- \$50,000 a \$100,000
- \$101,000 o más

## Anexo 2: Tabulación de la encuesta

Pregunta 1. ¿Cuánto tiempo lleva desarrollando la actividad de cultivo de arroz?

Alternativas pregunta #1	Q	%
0 a 1 año	13	5%
Entre 2 y 4 años	66	25%
Más de 4 años	186	70%
Total	265	100%

Pregunta 2. ¿Utiliza variedad de arroz?

Alternativas pregunta #2	Q	%
Si	150	57%
No	115	43%
Total	265	100%

Pregunta 3. ¿Las tierras en las que produce son?

Alternativas pregunta #3	Q	%
Propias	220	83%
Arrendadas	20	8%
Otras	25	9%
Total	265	100%

Pregunta 4. ¿Cuántas cosechas realiza al año?

Alternativas pregunta #3	Q	%
Una cosecha	80	30%
Dos cosechas	180	68%
Tres cosechas	5	2%
Total	265	100%

Pregunta 5. ¿Qué tipo de seguro posee su actividad?

Alternativas pregunta #3	Q	%
Agroseguro (MAGAP)	92	35%
Otros seguros privados	3	1%
No tiene seguro	170	64%
Total	265	100%

Pregunta 6. ¿Quiénes son sus principales clientes?

Alternativas pregunta #6	Q	%
Piladoras	40	15%
Comerciantes locales	190	72%
Centros de acopio	30	11%
Otros	5	2%
Total	265	100%

Pregunta 7. ¿Quién establece el precio de venta?

Alternativas pregunta #7	Q	%
El comprador	40	15%
MAGAP	200	75%
Ud. como productor	20	8%
Asociación	3	1%
Otro	2	1%
Total	265	100%

Pregunta 8. ¿Considera usted que existen las facilidades necesarias para poder aplicar a un microcrédito?

Alternativas pregunta #8	Q	%
Si	105	40%
No	160	60%
Total	265	100%

Pregunta 9. ¿Cuáles son las dificultades para acceder al microcrédito?

Alternativas pregunta #9	Q	%
Bajo nivel de patrimonio	43	16%
Pocas garantías	80	30%
Formalidad de la actividad	140	53%
Otros	2	1%
Total	265	100%

Pregunta 10. ¿Con qué entidades realiza su financiamiento?

Alternativas pregunta #10	Q	%
Bancos privados	85	32%
Bancos públicos	45	17%
Cooperativas	53	20%
Caja comunales	2	1%
Otros	80	30%
Total	265	100%

Pregunta 11. ¿Cuál es el destino financiero de los microcréditos solicitados?

Alternativas pregunta #11	Q	%
Compra de insumos	80	30%
Pago a proveedores	32	12%
Procesos de producción	28	11%
Compra de maquinarias	48	18%
Mejora de infraestructura	67	25%
Otro	10	4%
Total	265	100%

Pregunta 12. ¿De qué manera el microcrédito ha contribuido en su actividad?

Alternativas pregunta #12	Q	%
Incremento de la productividad	120	45%

Solventar gastos familiares	10	4%
Solventar gastos de la actividad	80	30%
Mayores ventas	52	20%
No ha contribuido	3	1%
Total	265	100%

Pregunta 13. ¿Ha hecho usted uso de la Unidad de Almacenamiento que propone el Estado?

Alternativas pregunta #13	Q	%
Siempre	80	30%
Ocasionalmente	120	45%
Nunca	65	25%
Total	265	100%

Pregunta 15. ¿Cuánto es el valor que ascienden sus ventas en el año?

Alternativas pregunta #14	Q	%
\$0 a \$49.000	160	60%
\$50.000 a \$100.000	100	38%
\$101.000 en adelante	5	2%
Total	265	100%

## Anexo 3: Oficio para el MAGAP solicitando información sobre los arroceros



Av. 10 de Agosto No. 318, entre  
Pedro Carbo y Juan Montalvo  
código postal: 20102  
Telf: + (593 5) 2730910 / 2731565  
www.agricultura.gob.ec  
Babahoyo - Ecuador

**Oficio Nro. MAGAP-SAG-2017-0544-OF**  
**Guayaquil, 26 de abril de 2017**

**Asunto: SOLICITA INFORMACION PARA TESIS SOBRE ARROCEROS**

Delcy Lizbeth Alvarez Perez  
En su Despacho

De mi consideración:

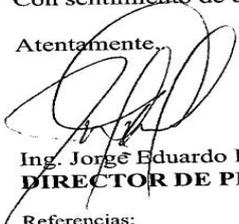
En atención al Oficio Nro. MAGAP-VAG-AF-2017-0543-E, de 19 de abril del año en curso, mediante el cual solicita:

- Cifra oficial del número de arroceros del cantón Samborondon soportada mediante la base de datos. (Población actual)
- Número de kits agronómicos de arroz entregados al Cantón Samborondon en el último semestre.
- Otros datos adicionales acerca de los arroceros del Cantón Samborondon.

Por lo antes expuesto, me permito anexar la información que se pone en consideración para los fines pertinentes.

Con sentimiento de distinguida consideración.

Atentamente,

  
Ing. Jorge Eduardo Fischer López  
**DIRECTOR DE PRODUCTIVIDAD AGRÍCOLA SOSTENIBLE**

Referencias:  
- MAGAP-VAG-AF-2017-0543-E

Anexos:  
- base\_agricultores\_arroceros\_samborondon\_guayas.rar

jb

## **Anexo 4: Listado de entidades financieras hasta septiembre del 2017**

### **Bancos**

- Banco Amazonas S.A.
- Banco Bolivariano C.A.
- Banco Comercial De Manabí S.A.
- Banco de Guayaquil S.A.
- Banco de Loja S.A
- Banco de Machala S.A.
- Banco del Austro S.A
- Banco del Pacifico S.A.
- Banco Gral. Rumiñahui S.A.
- Banco Internacional S.A.
- Banco Pichincha C.A.
- Banco Procredit S.A.
- Banco Produbanco S.A.
- Banco Solidario S.A.
- Bancodesarrollo de Los Pueblos S.A.
- BanEcuador
- Citibank
- CoopNacional S.A.
- Unibanco

### **Cooperativas**

- Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Agosto Pilacoto
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Abril
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Abdón Calderón
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Imbaburapack Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda.

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Baños Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Biblian
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Pastaza
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Yantzaza Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Zamora
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cam. De Comer. De Ambato
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Capec Loja
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Ciudad De Zamora
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Const. Comer. Prod. Coopccp
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopac-Austro
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Crecer Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa Fortuna
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Peq. Emp. Cacpe-Gualaquiza Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Peq. Emp. Cotopaxi Cacpeco Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito del Azuay Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Loja
- Cooperativa de Ahorro y Crédito El Comerciante
- Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Erco Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Lamanense
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaicana Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Iliniza Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Inti Wasi Inticoop.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuat. Progr. (Jep)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushun
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabeli Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Mascoop Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Multiempresarial
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevos Horizontes El Oro Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julian Lorente Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Provida
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Pucara
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Isidro
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Sj
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Marcos Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel De Los Bancos
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Isabel Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa De Patutan Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santiago Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Saraguros
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla Del Progreso
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor De Girón
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Sind. Chofe. Prof. Del Azuay Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniblock y Servicios Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión El Ejido
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne

#### Mutualistas

- Ambato
- Azuay
- Imbabura
- Pichincha

#### Entidades financieras públicas

- Banco del Estado
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- Corporación Financiera NAL
- Banco del BIESS
- Fondo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos FONDEPI
- Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas