UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA INGENIERIA EN ADMINISTRACION FINANCIERA

Tesis previa la obtención del Título de Ingeniero en

TEMA:

Estudio socio-económico y financiero de los pequeños productores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar provincia del Guayas, año 2011.

Autora:

ANA LUCIA BRAVO LOOR

Directora:

ING. MARIANA SOTOMAYOR ALCIVAR

Quevedo - Los Ríos – Ecuador

2012

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA INGENIERIA EN ADMINISTRACION FINANCIERA

Tesis previa la obtención del Título de Ingeniero en

TEMA:

ESTUDIO SOCIO-ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE MAÍZ DULCE DE LA ZONA AGRICOLA DEL CANTÓN BALZAR PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2011.

Autora:

ANA LUCIA BRAVO LOOR

Directora:

ING. MARIANA SOTOMAYOR ALCIVAR

Quevedo - Los Ríos – Ecuador

2012

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA INGENIERIA EN ADMINISTRACION FINANCIERA

Tesis previa la obtención del Título de Ingeniero en

TEMA:

ESTUDIO SOCIO-ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE MAÍZ DULCE DE LA ZONA AGRICOLA DEL CANTÓN BALZAR PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2011.

APROBADO:

_____

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

_____ _____

MIEMBRO DEL TRIBUNAL **MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

QUEVEDO - LOS RIOS - ECUADOR

2012

CERTIFICACIÓN

La suscrita certifica que la Tesis para la obtención del Grado Académico de Ingeniero en Administración Financiera cuyo tema es “ESTUDIO SOCIO-ECONÓMICO Y FINANCIERODE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE MAÍZ DULCE DE LA ZONA AGRICOLA DEL CANTÓN BALZAR PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2011”, de la autoría de la Egresada Ana Lucía Bravo Loor, ha sido revisada en todos sus componentes por lo que se autoriza su presentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo, Agosto 07 del 2012

Ing. Mariana Sotomayor Alcívar
Directora

AUTORIA

Yo, Ana Lucía Bravo Loor, autora de la tesis denominada “ESTUDIO SOCIO-ECONÓMICO Y FINANCIERODE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE MAÍZ DULCE DE LA ZONA AGRICOLA DEL CANTÓN BALZAR PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2011”, declaro que esta investigación es de mi exclusiva responsabilidad.

Egda. Ana Lucía Bravo Loor
Autora

DEDICATORIA

A Dios, por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado la vida para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis padres, a ese par de ángeles que Dios me dio, Edilia Cristina y Hector Siguifredo por haberme brindado su apoyo incondicional en todo momento, por haberme enseñado a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento, por haberme dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi perseverancia y mi empeño, y todo ello con una gran dosis de amor y sin pedir nada a cambio.

A mis hermanos por estar siempre a mi lado brindándome respaldo y motivación.

A mis maestros por sus valiosas enseñanzas.

AGRADECIMIENTO

A Dios, a esa fuerza superior que día a día me bendice con un nuevo amanecer y me ha dado el entendimiento para alcanzar mis metas.

A mis padres, quienes siempre están pendiente de encomendarme en sus oraciones y de pedir por mí, para que cada día sea mejor persona, a ellos por su ayuda y su incondicional amor.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por su decidido apoyo a la capacitación permanente de su personal docente.

A la Facultad de Ciencias Empresariales, por el valioso trabajo desplegado a través de las distintas carreras a favor de la comunidad universitaria y de la ciudadanía en general.

A la Ing. Mariana Sotomayor Alcívar, quien con sus valiosos conocimientos, enseñanzas y apreciable asesoría ha contribuido a la realización de esta investigación.

A todos y cada uno de los señores docentes de la Escuela de Economía y Finanzas, por su destacada contribución al mejoramiento de las capacidades intelectuales y humanas de los estudiantes.

A los pequeños agricultores de la zona maicera del cantón Balzar que gentilmente me brindaron la información necesaria para la realización de la investigación.

A mis queridos y recordados compañeros con las que compartí momentos inolvidables en el transcurso de los cinco años.

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACION			
1.	**Titulo/Title**	M	Estudio socio-económico y financiero de los pequeños productores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar provincia del Guayas, año 2011.
2.	**Creador/Creator**	M	Bravo A; Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3.	**Materia/Subjet**	M	Ciencias Empresariales; Evaluación económica y financiera; Sector Agrícola.
4.	**Descripción/Description**	M	El presente estudio se realizó en el cantón Balzar, provincia del Guayas, el objetivo principal consistió en investigar la situación socio-económica y financiera de los pequeños agricultores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar provincia del guayas. Se concluye que el entorno socio-económico de los pequeños agricultores de maíz está dado por el elevado número de miembros que compone su familia, un bajo nivel de ingresos y la incapacidad para generar ahorros. Por otra parte se destaca que aunque un porcentaje importante posee viviendas propias construidas a base de caña y madera, en la actualidad estas se encuentran en malas condiciones. Así mismo se observa la casi nula asistencia médica preventiva por parte de los organismos pertinentes; agravada, además, por el bajo nivel de formación académica. Los cultivos se realizan en terrenos propios, con métodos de siembra tradicional y semilla certificada; sin embargo las escazas labores de mantenimiento, sumadas a la ausencia de sistemas de riego disminuyen los niveles de producción.
5.	**Editor/Publisher**	M	FACEMP; Carrera Administración Financiera; Bravo A.

6.	**Colaborador/Contributor**	O	Ninguno
7.	**Fecha/Date**	M	07-08-2012
8.	**Tipo/Type**	M	Tesis de Grado
9.	**Formato/Format**	R	.doc MS Word 97; .pdf.
10.	**Identificador/Identifier**	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11.	**Fuente/Source**	O	Estudio Socio-económico y Financiero. Pequeños productores de maíz
12.	**Lenguaje/Languaje**	M	Español
13.	**Relación/Relation**	O	Ninguno
14.	**Cobertura/Coverage**	O	Localización geoespacial agricultura
15.	**Derechos/Rights**	M	Ninguno
16.	**Audiencia/Audience**	O	Tesis de Pregrado

INDICE

Capítulo	Página
Carátula	i
Hoja en blanco	ii
Copia de la portada	iii
Aprobación del tribunal	iv
Certificación	v
Autoría	vi
Dedicatoria	vii
Agradecimiento	viii
Esquema de codificación	ix
Índice	xi
Resumen ejecutivo	xx
Introducción	xxii
I. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1Problema de investigación	2
Situación actual de la problemática	3
Formulación del problema	3
Sistematización del problema	4
1.2Justificación	4
1.3Objetivos	5
1.3.1. Objetivo general	5
1.3.2. Objetivos específicos	5
1.4 Hipótesis	5
1.4.1 General	5
1.4.2 Especificas	5
1.4.3 Variables	6
Variable independiente	6
Variable Dependiente	6

Capitulo		Página
II	**MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN**	8
	2.1 Fundamentación Conceptual	8
	2.1.1 Estudio socio-económico	8
	Calidad de Vida	8
	Ingreso familiar	8
	Pobreza extrema	9
	Desarrollo social	9
	2.1.2Estudio económico y financiero	10
	Costos	10
	Tipos de costos	13
	Gastos	13
	Depreciación	14
	Capital de trabajo	14
	Financiación	14
	Tasa de interés	14
	Amortización	14
	Rentabilidad	15
	Producción	15
	Productividad	15
	Punto de equilibrio	15
	Balance general	16
	Estado de resultados	16
	Flujo de efectivo	16
	Razones financieras	17
	Valor Presente Neto (VAN)	17
	Tasa Interna de Retorno (TIR)	17
	2.2. Fundamentación Legal	17
	2.2.1Ley de Desarrollo Agraria	17
	De los objetivos de la ley	17
	De los medios para el cumplimiento de los objetivos	20

Capitulo **Página**

De la investigación agropecuaria 24
Obligaciones del Estado 24
De La Organización Empresarial Campesina Para La Producción Agropecuaria 26
De La Administración De La Política Agraria 27
2.3 Fundamentación Teórica 27
2.3.1 Estudio Económico 28
Determinación de los costos 29
Inversión Total Inicial: Fija y Diferida 32
Depreciaciones y amortizaciones 33
Capital de trabajo 33
Punto De Equilibrio 34
Estado de Resultados Pro-Forma 34
Financiamiento 35
Balance general 35
2.3.2.Estudio Financiero 37
Métodos de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo 37

III METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION 44
3.1 Métodos y técnicas utilizados en la investigación 44
3.1.1 Ubicación 44
3.1.2 Modalidad de la investigación 44
3.1.3 Tipo de investigación 44
Bibliográfica 44
De campo 44
Descriptiva 45
3.1.4 Métodos de investigación 45
Método analítico 45
Método deductivo 45

Capitulo **Página**

Método inductivo 45

Método descriptivo 45

3.1.5 Fuentes 46

Fuentes Primarias 46

Fuentes secundarias 46

3.1.6 Población y muestra 46

Población 46

Muestra 46

3.1.7 Técnicas e instrumentos de investigación 47

Observación directa 47

Encuetas 47

3.1.8 Procedimiento metodológico 47

Elaboración del marco teórico 47

Recolección de la información empírica 48

Descripción de la información 48

Análisis e interpretación de resultados 48

IV. ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS 50

4.1. Matriz de correspondencia de la hipótesis 50

4.2. Tabulación análisis e interpretación de la encuesta realizadas a los pequeños agricultores 51

4.3.Matriz de los resultados de la encuesta realizada a los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar 75

4.4. Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis. 79

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 82

5.1. Conclusiones 83

5.2. Recomendaciones 84

VI. PROPUESTA ALTERNATIVA 85

6.1. Titulo 86

6.2. Justificación 86

6.3. Fundamentación 86

Capitulo	Página
6.4. Objetivos	87
6.5. Importancia	87
6.6. Ubicación sectorial y física	87
6.7. Estudio de factibilidad	88
6.7.1. Estudio Económico	88
Estimación de costos de producción	88
Estimación de ingresos	88
6.7.2. Estudio Financiero	89
Estado de resultados proyectado	89
Flujo de efectivo proyectado	90
6.7.3. Evaluación Financiera	91
Análisis de sensibilidad	91
Árbol de decisión	92
Relación Beneficio/Costo	93
Valor actual neto V.A.N	93
Tasa interna de retorno T.I.R	94
Periodo de recuperación de la inversión	94
6.8. Impacto	95
6.9. Socialización del estudio	95
6.10. Plan de trabajo	95
Técnico	95
Financiero	95
VII BIBLIOGRAFIA Y ANEXOS	96
7.1. Referencias bibliográficas	96
7.2. Anexos	98

INDICE DE FIGURAS

FIGURA		PAGINA
2.3-1	Estructura general de análisis económico	28
2.3-2	Punto de equilibrio	34
2.3-3	Balance general en forma de reporte	36
2.3-4	Valor presente neto VPN	38
2.3-5	Razones financieras	39
6.7.2-1	Estado de resultado proyectado	89
6.7.2-2	Flujo de efectivo proyectado	90
6.7.3-1	Análisis de sensibilidad	91
6.7.3-2	Árbol de decisión	92
6.7.3-3	Relación Beneficio/Costo	93

INDICE DE CUADROS

CUADRO		PAGINA
2.3-1	Estructura del estado de resultado	35
2.3-2	Estructura de tabla de amortización	35
4.2-1	¿De cuántos miembros está compuesta su familia?	51
4.2-2	¿Cuál es el ingreso mensual de la familia?	52
4.2-3	¿Cuál es el egreso mensual de la familia?	53
4.2-4	¿De cuánto es el ahorro mensual de la familia?	
4.2-5	Indique la tenencia de su vivienda	51
4.2-6	Indique el material predominante de construcción de la vivienda	55
4.2-7	¿Cuál es el estado de la vivienda?	56
4.2-8	¿Con qué frecuencia asisten al médico?	57
4.2-9	¿A qué casa de salud asisten?	58
4.2-10	¿Qué nivel de educación tiene el jefe de hogar?	59
4.2-11	¿Las tierras en las que siembra el maíz son propias o alquiladas?	60
4.2-12	¿Qué sistema de siembra utiliza?	61
4.2-13	¿Qué tipo de semilla utiliza para la siembra?	62
4.2-14	¿Cuántas fertilizaciones realiza en el ciclo?	63
4.2-15	¿Cuenta con sistema de riego?	64
4.2-16	¿Cuántos quintales de maíz cosechan por hectárea?	65
4.2-17	¿Lleva el registro de sus costos?	65
4.2-18	¿Con qué recursos financia su cultivo de maíz?	66
4.2-19	¿Qué tasa de interés paga por el financiamiento?	67
4.2-20	¿Qué tipo de garantía les exigen al momento de otorgarle un crédito?	68
4.2-21	¿A qué plazo pagan sus créditos?	69
4.2-22	¿Cuál es el canal que utiliza para comercializar su producto?	70
4.2-23	¿Cuál de los siguientes factores lo motivan a elegir a quién vender su producto?	71
4.2-24	¿Está de acuerdo con el peso y calificación que recibe por el maíz al momento de realizar la venta?	72

INDICE DE TABLAS

TABLA		PAGINA
4.1-1	Matriz de correspondencia de la hipótesis	50
4.3-1	Matriz de los resultados de las encuestas	75
4.4-1	Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis	80

INDICE DE ANEXOS

ANEXO		PAGINA
1	Consideraciones para la determinación del problema	98
2	Determinación de la muestra	98
3	Ficha técnica del cultivo de maíz y sistema de riego	99
4	Costos de insumos	99
5	Costo de mano de obra	100
6	Materiales para la instalación del riego	100
7	Depreciación del equipo de riego	102
8	Amortización de préstamo	102
9	Requisitos para el préstamo	102
10	Condiciones del crédito	104
11	Aprovechamiento y uso del agua	105
12	Preguntas realizadas en la encuesta de la investigación	106
13	Estudio económico y financiero del cultivo sin riego	111

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se realizó con el propósito de mejorar la calidad de vida de los pequeños agricultores de maíz dulce del cantón Balzar, mediante el financiamiento de un sistema de riego por goteo que les permita incrementar su producción y productividad en el cultivo.

La recolección de datos se efectuó mediante la aplicación de encuestas a los agricultores, conformada por veinticuatro preguntas las mismas que fueron distribuidas en cuatro temas a estudiar como son la parte socioeconómica, productiva, financiera y comercial, además de técnicas de observación y fotografía. En los resultados obtenidos se demostró que los agricultores se desarrollan en una economía de subsistencia al comprobarse que el 90% de las familia están compuestas por un elevado número de miembros que sumado al bajo nivel de producción, al pago de tasas de interese mayores al 30% y a la intermediación al momento de comercializar sus productos, impiden que estos tengan un crecimiento socio-económico.

La falta de apoyo de las entidades gubernamentales y no gubernamentales pone en manifiesto la difícil situación socio-económica y financiera por la que atraviesan los pequeños agricultores, debido a que no cuentan con asistencia técnica, financiamiento a bajos costos para realizar sus cultivos así como también un sistema de riego que les permita realizar actividad de laboreo en época de verano y tener la libertad de escoger un canal directo de comercialización para sus producto a la hora de vender

Se diseñaron y aplicaron las técnicas y métodos apropiados que una vez analizados contribuyeron a la comprobación de la hipótesis para posteriormente emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones en base al estudio desarrollado.

Los objetivos planteados en el presente estudio fueron alcanzados al comprobarse que el proyecto de inversión para la adquisición del equipo de riego arrojo un VAN de $3.967,00 y una TIR de 46% cifras que por si sola hablan de la viabilidad del mismo.

SUMMARY

The present investigation was carried out with the purpose of improving the quality of the small farmers' of sweet corn of the canton life Balzar, by means of the financing of a watering system for leak that allows them to increase its production and productivity in the cultivation.

The gathering of data was made by means of the application of surveys to the farmers, conformed by twenty-four questions the same ones that were distributed in four topics to study like they are the socioeconomic, productive, financial and commercial part, besides technical of observation and it photographs. In the obtained results it was demonstrated that the farmers are developed in an economy of subsistence when being proven that 90% of the family is composed by a high number of members that added to the first floor production level, to the payment of rates of it interests bigger to 30% and the intermediation to the moment to market their products, they impede that these they have a socio-economic growth.

The lack of support of the government and not government entities puts in manifesto the difficult socio-economic and financial situation for which the small farmers cross, because they don't have technical attendance, financing at low costs to carry out their cultivations as well as a watering system that allows them to carry out labored activity in summer time and to have the freedom of choosing a direct channel of commercialization for their product when selling

They were designed and they applied the techniques and appropriate methods that once analyzed they contributed to the confirmation of the hypothesis it stops later on to emit the respective conclusions and recommendations based on the developed study.

The propoused targets of this research were reachead testing the investment project to purchase irrigation equipment, the research gave a VAN of $3.967,00 end TIR of 46%, these viability of this project.

INTRODUCCION

El maíz es uno de los granos alimenticios más antiguos que se conocen, hoy en día este cultivo es el segundo del mundo por su producción, después del trigo. Es el primer cereal en rendimiento de grano por hectárea y es el segundo, después del trigo, en producción total. El maíz es de gran importancia económica a nivel mundial ya sea como alimento humano o como fuente de un gran número de productos industriales.

Su creciente demanda ya sea para el consumo nacional o para su exportación, hace evidente la necesidad de manejar a éste cultivo en forma adecuada para lograr una mayor producción y una eficiente comercialización.

La producción nacional de ésta gramínea varía debido a diferentes factores. En nuestro país, el rendimiento estimado por hectárea es de 3.7 TM para el nivel tecnificado, encontrándose por debajo de los internacionales comparado con el de los Estados Unidos que es de 7 TM por hectárea. Esto a pesar de que poseemos una ubicación geográfica estratégica en el planeta cuenta con regiones de excepcionales características edafo-climáticas que le permiten desarrollar una amplia diversidad de cultivos.

De manera particular en el cantón Balzar se concentra una gran cantidad de pequeños agricultores de maíz que se enfrentan a varios factores que limitan el alcance de los niveles de producción para que cumplan con las expectativas del mercado local e internacional, tenemos: la falta de asistencia técnica y transferencia de tecnología, fallas en el sistema de comercialización y la escasez de líneas de crédito, que son las que a la final se convierten en barreras que impiden un normal desarrollo dentro de esta actividad, produciéndose de ésta manera un estancamiento en el incremento de los ingresos de los pequeños productores maiceros y de divisas para el país.

Por lo expuesto consideramos que es muy importante analizar la situación por la que atraviesan los pequeños productores de maíz del cantón Balzar y a través de indicadores determinar el entorno socioeconómico y financiero de los mismos.

IMARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1 MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACION

1.1 PROBLEMA DE INVESTIGACION

La producción de maíz en el Ecuador se caracteriza por ser una agricultura heterogénea, principalmente manejada por pequeños productores de menos de 20 has. (De acuerdo al III Censo Nacional Agropecuario, realizado en el 2001 el 50% de los agricultores maiceros de la Costa poseen menos de 20 has. La Costa representa el 75% de la producción nacional ubicada en las provincias del Guayas, Manabí y Los Ríos).

Los niveles de productividad promedio de maíz, están por debajo de la media internacional. Ecuador registra oficialmente una productividad promedio de 3,5 TM/Ha, cifra que se ha incrementado debido a la introducción de semillas híbridas de alta productividad. Los principales productores mundiales registran productividad promedio superiores: Estados Unidos 7,5 TM/ha, China 5,3 TM/ha, Brasil 3,8 TM/ha y dentro de la región andina Perú es el país que más alta productividad registra, llegando a 3,80 TM/ha.

La producción de maíz en la Provincia del Guayas, es manejada por pequeñas unidades agrícolas, los registros oficiales indican que el 60% corresponden a unidades de menos de 10 hectáreas, en la zona agrícola del cantón Balzar existen alrededor de 4200 pequeños agricultores de maíz, este grupo registra una productividad por debajo de la media nacional 2,25 MT/Ha.

El bajo nivel de productividad de los pequeños agricultores de maíz se asocia principalmente a la resequedad del suelo del cantón Balzar, así como también a los métodos tradicionales de siembras, falta de financiamiento y la desigualdad al momento de comercializar el producto.

El estudio social, económico y financiero nos mostrará la verdadera situación por la que atraviesan estos pequeños agricultores ya que permitirá determinar los ingresos, costos y gastos, por ende conocer la rentabilidad del cultivo de maíz.

Situación actual de la problemática

Los pequeños agricultores de maíz de la zona agrícola del cantón Balzar se encuentran con muchos problemas los mismos que repercuten en su calidad de vida, obligados a vivir en una pobreza extrema, limitando su desarrollo socioeconómico, es decir que este grupo no tiene acceso a la educación secundaria, viven en casas de construcción mixtas, en malas condiciones y subsistiendo con una alimentación inadecuada entre otros problemas a los que se enfrentan.

Vivir de un solo cultivo de maíz al año, empleando métodos tradicionales de siembra, sin acceso a créditos formales, viéndose obligados a recurrir a chulqueros, pagando altas tasas de interés para financiar sus ciclos y enfrentándose a la desigualdad a la hora de vender sus cosechas siendo explotados por los grandes comerciantes los restringe a mejorar su rendimiento en sus cultivos como implementar un sistema de riego, utilizar semilla certificada y el uso de químicos y por ende mejorar sus ingresos fomentando su desarrollo socioeconómico.

De seguir con estos problemas lo más probable es que este grupo empiece abandonar sus tierras y decidan migrar a la ciudad.

Formulación del problema

En la zona agrícola del cantón Balzar existen alrededor de 1500 pequeños agricultores de maíz, que subsisten de un solo ciclo de maíz al año enfrentándose a diversos problemas que impiden mejorar sus ingresos y por ende elevar su nivel de vida.

Lo expuesto lleva a plantear como pregunta general de investigación lo siguiente:

¿Cuáles son los factores que detienen el desarrollo socio económico y financiero de los pequeños productores de maíz dulce en la zona agrícola del cantón Balzar, provincia del Guayas?

Sistematización del problema

El estudio económico y financiero se realiza en la zona agrícola del cantón Balzar de la provincia del Guayas, tomando como referencia la crítica situación económica en la que subsisten los pequeños agricultores de maíz, debido a los ingresos limitados que perciben, lo cual conduce a plantear las siguientes subpreguntas de investigación:

- ¿Cuál es el entorno socio económico en el que se desenvuelven los pequeños agricultores del cantón Balzar?
- ¿Cuáles son factores que inciden en los bajos niveles de producción de maíz dulce?
- ¿Quiénes financian los cultivos de los pequeños agricultores?
- ¿Cuáles son los problemas que enfrentan los agricultores al momento de comercializar sus productos?

1.2 JUSTIFICACION

Este estudio está orientado a un grupo de personas vulnerables de la sociedad, los mismos que por su limitado acceso a la educación desconocen de técnicas y herramientas económicas y financieras para evaluar de manera correcta el rendimiento de sus cultivos, es aquí donde radica la importancia de la realización de este estudio a los pequeños agricultores de la zona agrícola del cantón Balzar.

La elaboración de este estudio económico y financiero les permitirá a los agricultores determinar la rentabilidad del cultivo de maíz determinando gastos, costos e ingresos, esta información nos ayudara a tomar decisiones de mejoras acertadas para mejorar la rentabilidad de sus cultivos y por ende elevar la calidad de vida de los pequeños agricultores de maíz.

A través de este estudio se pretende desarrollar un plan de agrupación de los pequeños agricultores, permitiendo que se vuelvan más rentables y competitivos.

1.3 OBJETIVOS

Objetivo General

Investigar la situación social, económica y financiera de los pequeños agricultores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar provincia del Guayas, año 2011.

Objetivos Específicos

- Analizar el entorno socio económico en el que se desenvuelven los pequeños agricultores del cantón Balzar.
- Indagar los factores que inciden en los bajos niveles de producción.
- Examinar las fuentes de financiamiento que utilizan los pequeños productores de maíz.
- Identificar los problemas que enfrentan los agricultores al momento de comercializar sus productos.
- Proponer un plan social, económico y financiero para el desarrollo de los pequeños agricultores de la zona.

1.4 HIPÓTESIS

General

El poco desarrollo social, económico y financiero de los pequeños productores de maíz de la zona agrícola del cantón Balzar, se debe a la falta de atención por parte de los organismos gubernamentales y no gubernamentales.

Especificas

- El estudio al sistema en el que operan los pequeños agricultores determinará su entorno socioeconómico.
- La indagación de los volúmenes de cosecha permitirá conocer los niveles de producción de maíz dulce.
- La observación al financiamiento de los cultivos demostrarán las fuentes con las que operan.

- La identificación del proceso de venta demostraran los problemas de comercialización de la gramínea.

Variables

Variable independiente

- El entorno socio-económico es todo aquello que rodea y lo afecta o que puede llegar afectar a un individuo, se mide por sus condiciones de vida y de trabajo, su nivel de ingresos y educación y el rol que cumple en la comunidad de la que forma parte.
- Los niveles de producción se refiere al potencial máximo de producción de una empresa cuando utiliza las técnicas de producción más avanzadas y utiliza al máximo su espacio físico y equipo.
- El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios propios y ajenos que se destinarán para desarrollar una determinada actividad.
- La comercialización de los productos agrícolas deben ser oportuna, eficaz y eficiente.

Variable dependiente

- Identificación del entorno socio económico en el que se desenvuelven los pequeños agricultores de maíz dulce del cantón Balzar.
- Investigación de los factores que inciden en los bajos niveles de producción de maíz dulce en los pequeños agricultores de la zona agrícola del cantón Balzar.
- Determinación del tipo de financiamiento que utilizan los pequeños agricultores para costear sus cultivos de maíz dulce.
- Indagación de los problemas que enfrentan los agricultores al momento de comercializar sus productos.

II MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2 MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACION

2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1 ESTUDIO SOCIO-ECONÓMICO

Los Estudios Socioeconómicos han ido cobrando en una importancia cada vez mayor ya que proporcionan elementos objetivos e información relevante en torno a los aspectos que queremos conocer de alguna persona o familia. Un estudio socioeconómico consiste en una entrevista a profundidad aplicando un cuestionario diseñado expresamente para los aspectos relevantes que queremos conocer.[1]

Calidad de Vida

Calidad de vida es un concepto utilizado para evaluar el bienestar social general de individuos y sociedades. El término se utiliza en una generalidad de contextos, tales como sociología, ciencia política, estudios médicos, estudios de desarrollo, etc.[2]

Ingreso familiar

Son todos los ingresos provenientes de todas las fuentes, incluyendo sueldos, comisiones, bonos, pensión de divorcio, pensión de menores, beneficios de seguro social o jubilación, compensación por desempleo o discapacidad, dividendos o intereses.[3]

Pobreza extrema

La pobreza extrema es el estado más severo de pobreza. Cuando las personas no pueden satisfacer varias de las necesidades básicas para vivir como alimento, agua potable, techo, sanidad, y cuidado de la salud.[4]

---

[1]www.google.com definición de estudio socioeconómico consultado el 14 de Junio del 2011
[2]es.wikipedia.org/wiki/Calidad_de_vida.
[3]https://www.citicards.com/cards/wv/es_US/html/cm/glossary/i.ht&hellip
[4]es.wikipedia.org/wiki/Pobreza_extrema

Desarrollo social

De acuerdo con James Midgley el desarrollo social es “un proceso de promoción del bienestar de las personas en conjunción con un proceso dinámico de desarrollo económico”. El desarrollo social es un proceso que, en el transcurso del tiempo, conduce al mejoramiento de las condiciones de vida de toda la población en diferentes ámbitos: salud, educación, nutrición, vivienda, vulnerabilidad, seguridad social, empleo, salarios, principalmente. Implica también la reducción de la pobreza y la desigualdad en el ingreso. En este proceso, es decisivo el papel del Estado como promotor y coordinador del mismo, con la activa participación de actores sociales, públicos y privados.

Para algunos autores, el desarrollo social debe conducir a igualar las condiciones de bienestar prevalecientes en las sociedades industrializadas. Si bien actualmente se acepta que el desarrollo social debe adecuarse a las condiciones económicas y sociales particulares de cada país, existen estándares internacionales que se consideran “metas sociales deseables”. La Organización de las Naciones Unidas (ONU) y sus diferentes organismos asociados son el referente principal en esta materia.[5]

2.1.2 ESTUDIO ECONÓMICO Y FINANCIERO

El estudio o análisis Económico - Financiero o Evaluación Económica de un Proyecto, es competencia de la investigación de operaciones y de las matemáticas y análisis financieros entre otros.

Estas disciplinas se encargan de realizar las evaluaciones económicas de cualquier proyecto de inversión, para determinar la factibilidad o viabilidad económica de un proyecto. Este debe estar concebido desde el punto de vista técnico y debe cumplir con los objetivos que ella se espera.

En otras palabras trata de estudiar si la inversión que queremos hacer va a ser rentable o no, si los resultados arrojan, que la inversión no se debe hacer, se

[5]www.google.com Definición de desarrollo social, consultado el 14 de Junio del 2011

debe tomar otra alternativa o evaluar la alternativa que más le convenga financieramente a la empresa de acuerdo a sus políticas.

El análisis económico pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de la operación de la planta (que abarque las funciones de producción, administración y ventas), así como otras son indicadores que servirán de base para la parte final y definitiva del proyecto, que es la evaluación económica.[6]

Costos

Es el sacrificio, o esfuerzo económico que se debe realizar para lograr un objetivo. Los objetivos son aquellos de tipo operativos, como por ejemplo: pagar los sueldos al personal de producción, comprar materiales, fabricar un producto, venderlo, prestar un servicio, obtener fondos para financiarnos, administrar la empresa, etc.

Tipos de costos

Es necesario clasificar los costos de acuerdo a categorías o grupos, de manera tal que posean ciertas características comunes para poder realizar los cálculos, el análisis y presentar la información que puede ser utilizada para la toma de decisiones.

Clasificación según la función que cumplen

a) Costos de producción

Son los que permiten obtener determinados bienes a partir de otros, mediante el empleo de un proceso de transformación. Por ejemplo:

- Costo de la materia prima y materiales que intervienen en el proceso productivo
- Sueldos y cargas sociales del personal de producción.

[6]Nassir Sapag Chain, Reinaldo Sapag Chain. Preparación y evaluación de proyectos. Segunda edición. Pág. 29 - 30

- Depreciaciones del equipo productivo.
- Costo de los Servicios Públicos que intervienen en el proceso productivo.
- Costo de envases y embalajes.
- Costos de almacenamiento, depósito y expedición

b) Costos de comercialización

Es el costo que posibilita el proceso de ventas de los bienes o servicios a los clientes. Por ejemplo:

- Sueldos y cargas sociales del personal del área comercial.
- Comisiones sobre ventas.
- Fletes, hasta el lugar de destino de la mercadería.
- Seguros por el transporte de mercadería.
- Promoción y Publicidad.
- Servicios técnicos y garantías de post-ventas.

c) Costos de administración

Son aquellos costos necesarios para la gestión del negocio. Por ejemplo:

- Sueldos y cargas sociales del personal del área administrativa y general de la empresa
- Honorarios pagados por servicios profesionales.
- Servicios Públicos correspondientes al área administrativa.
- Alquiler de oficina.
- Papelería e insumos propios de la administración

d) Costos de financiación

Es el correspondiente a la obtención de fondos aplicados al negocio:

- Intereses pagados por préstamos.
- Comisiones y otros gastos bancarios.
- Impuestos derivados de las transacciones financieras.

Clasificación según su grado de variabilidad

Esta clasificación es importante para la realización de estudios de planificación y control de operaciones. Está vinculado con las variaciones o no de los costos, según los niveles de actividad.

a) Costos fijos

Son aquellos costos cuyo importe permanece constante, independiente del nivel de actividad de la empresa. Se pueden identificar y llamar como costos de "mantener a empresa abierta", de manera tal que se realice o no la producción, se venda o no la mercadería o servicios, dichos costos igual deben ser solventados por la empresa. Por ejemplo:

- Alquileres
- Amortizaciones o depreciaciones
- Seguros
- Impuestos fijos
- Servicios Públicos (Luz, TE., Gas, etc.)
- Sueldo y cargas sociales de encargados, supervisores, gerentes, etc.

b) Costos variables

Son aquellos costos que varían en forma proporcional de acuerdo al nivel de producción o actividad de la empresa. Son los costos de "producir". Por ejemplo:

- Mano de obra directa (a destajo, por producción o por tanto).
- Materias Primas directas.
- Materiales e Insumos directos.
- Impuestos específicos.
- Envases, Embalajes y etiquetas.
- Comisiones sobre ventas.

Clasificación según su asignación

a) Costos directos

Son aquellos costos que se asignan directamente a una unidad de producción. Por lo general se asimilan a los costos variables.

b) Costos indirectos

Son aquellos que no se pueden asignar directamente a un producto o servicio, sino que se distribuyen entre las diversas unidades productivas mediante algún criterio de reparto. En la mayoría de los costos indirectos son costos fijos.[7]

Gastos

Costo en que se incurre para la realización de una actividad productiva. Carga de una explotación. Contraprestación económica necesaria que se efectúa para la adquisición de bienes o servicios que va hacer utilizados en una explotación y cuyo importe se espera recuperar con la venta de los productos que esta genere. El gasto puede ser imputado al ejercicio en que se producen, denominándose en tal caso gasto corriente, o bien distribuirse a lo largo de varios ejercicios económicos. El gasto puede coincidir o no en el tiempo con el pago que genera.[8]

Depreciación

Estimación del desgates o pérdida de valor que sufre un activo fijo por su utilización en la actividad productiva, por el paso del tiempo o por la aparición de métodos de producción más eficaces. Si la pérdida de valor es causada por la aparición de nuevos métodos o elementos técnicos que provocan la insolencia de los actuales elementos de activo fijo, se llamará a esta depreciación económica.[9]

[7] Contabilidad de Costos - Gonzalo Sinisterra Valencia, Pág. 9 - 23
[8] Diccionario De Contabilidad Y Finanzas-Grupo Cultural, Pág. 110

[9] Diccionario De Contabilidad Y Finanzas-Grupo Cultural, Pág. 67

Capital de trabajo

Partes de los recursos que la empresa emplea en el corto plazo para financiar sus actividades cotidianas

Financiación

Acción por la que una persona u organismo público consigue capital para su creación o funcionamiento. La financiación se puede efectuar con fondos o recursos propios o con recursos ajenos.[10]

Tasa de interés

Porcentaje, calculado en forma anual que se paga por el uso del dinero pedido en préstamo. De acuerdo con los economistas clásicos, el tipo de interés es el resultado de la oferta y demanda de capitales.[11]

Amortización

Devolución paulatina del principal y los intereses en un endeudamiento a largo plazo. Provisión para reponer en su momento un bien depreciable.[12]

Rentabilidad

La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o beneficio; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera más ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos.[13]

[10] Diccionario De Contabilidad Y Finanzas-Grupo Cultural, Pág. 102
[11] Diccionario De Economía – José Luis Vizcarra Cifuentes – Pág. 327
[12] Diccionario De Contabilidad Y Finanzas-Grupo Cultural, Pág. 13

Producción

Es un conjunto de operaciones que sirven para mejorar e incrementar la utilidad o el valor de los bienes y servicios económicos.

Productividad

Productividad / producción / resultados logrados, esto quiere decir que productividad no es más que una medida que combina y utiliza de manera correcta los recursos para cumplir los resultados específicos logrados…. es algo más que producción.

Punto de equilibrio

Es un punto o base donde el número de unidades producida y vendidas genera ingresos para cubrir los costos y gastos en que se ha incurrido para la producción y venta de la misma. En dicho punto la compañía no tiene perdida ni utilidad por su operación; en la misma medida que las ventas superen este punto se obtendrá utilidades; si el nivel de ventas es inferior al punto de equilibrio la empresa produciría perdidas.

Balance general

Llamado también estado de situación o estado de posición financiera (reporta estructura de recursos de la empresa de sus principales y cantidades de activos, como de su estructura financiera de sus importaciones cantidades de pasivos y capital, los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de la partida doble: Activos = Pasivos + Capital. El balance de una empresa ayuda a los usuarios externos:

1. Determinar la liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de operación de una empresa

2. Evaluar la información sobre su desempeño de producción de ingresos durante el periodo.

[13] Análisis e Interpretación de la Información Financiera I - Acosta Altamirano Jaime, Pág. 35 - 37

Estado de resultados

El estado de resultados, o de pérdidas y ganancias de un ente económico durante un ejercicio o en periodos intermedios desde enero a la fecha intermedia; sus cuentas se cierran y se cancelan al final de periodo.

Flujo de efectivo

Este reporte presenta datos relevantes sobre entradas y desembolsos de efectivo de un ciclo contable mostrando los flujos de efectivo de las operaciones, las inversiones a largo plazo realizadas y su forma de financiación, como sus nuevos aportes y repartos de dividendos, es decir muestra separadamente las tres actividades básicas de una empresa: operativa, inversión y financiamiento.

Los estados de flujos de efectivo indican la capacidad real generadora de efectivo durante un periodo que ya paso y su capacidad de plazo realizado. De allí la importancia de que las instituciones financieras conozcan de sus clientes los flujos de efectivo hacia el futuro para conocer con que capacidad cuenta una empresa a la hora de cumplir con sus obligaciones.[14]

Razones financieras

El análisis de las tasas o razones financieras es el método que no toma en cuenta el valor del dinero a través del tiempo. Esto es válido, ya que los datos que toma para su análisis provienen de la hoja del balance general. Esta hoja contiene información de la empresa en un punto en el tiempo, usualmente el fin de año o fin de un periodo contable, a diferencia de los métodos VPN y TIR, cuyos datos base están tomados del estado de resultados que contiene información sobre flujos de efectivo concentrados al finalizar el periodo La planeación financiera es una de las claves para el éxito de una empresa, y un

[14] Análisis financiero y de gestión - Rodrigo y orlan Estupiñan Gaitán, Pág. 57 - 222

buen análisis financiero detecta las fuerzas y los puntos débiles de un negocio.[15]

Valor Presente Neto (VAN)

Por Valor Actual Neto de una inversión se entiende la suma de los valores actualizados de todos los flujos netos de caja esperados del proyecto, deducido el valor de la inversión inicial.

Tasa Interna de Retorno (TIR)

Se denomina Tasa Interna de Rentabilidad (T.I.R.) a la tasa de descuento que hace que el Valor Actual Neto (V.A.N.) de una inversión sea igual a cero. (V.A.N. =0).

Este método considera que una inversión es aconsejable si la T.I.R. resultante es igual o superior a la tasa exigida por el inversor, y entre varias alternativas, la más conveniente será aquella que ofrezca una T.I.R. mayor. [16]

2.2 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Los pequeños agricultores de maíz dulce desarrollan sus actividades bajo la Ley de Desarrollo Agrario

2.2.1 Ley de Desarrollo Agrario

De Los Objetivos De La Ley

Art. 1.- ACTIVIDAD AGRARIA.- Para los efectos de la presente Ley, entiéndase por actividad agraria toda labor de supervivencia, producción o explotación fundamentada en la tierra.

Art. 2.- OBJETIVOS.- La presente Ley tiene por objeto el fomento, desarrollo y protección integrales del sector agrario que garantice la alimentación de todos

[15] Evaluación de Proyectos –Gabriel Baca Urbina/ Quinta Edición - Pág. 232
[16] Fundamentos de Adm. Financiera – Undécima Edición – James C. Van Horne, Pág. 335 - 338

los ecuatorianos e incremente la exportación de excedentes, en el marco de un manejo sustentable de los recursos naturales y del ecosistema.

Art. 3.- POLITICAS AGRARIAS.- El fomento, desarrollo y protección del sector agrario se efectuará mediante el establecimiento de las siguientes políticas:

a) De capacitación integral al indígena, al montubio, al afro ecuatoriano y al campesino en general, para que mejore sus conocimientos relativos a la aplicación de los mecanismos de preparación del suelo, de cultivo, cosecha, comercialización, procesamiento y en general, de aprovechamiento de recursos agrícolas;
b) De preparación al agricultor y al empresario agrícola, para el aprendizaje de las técnicas modernas y adecuadas relativas a la eficiente y racional administración de las unidades de producción a su cargo;
c) De implementación de seguros de crédito para el impulso de la actividad agrícola en todas las regiones del país;
d) De organización de un sistema nacional de comercialización interna y externa de la producción agrícola, que elimine las distorsiones que perjudican al pequeño productor, y permita satisfacer los requerimientos internos de consumo de la población ecuatoriana, así como las exigencias externas del mercado de exportación;
e) De reconocimiento al indígena, montubio, afro ecuatoriano y al trabajador del campo, de la oportunidad de obtener mejores ingresos a través de retribuciones acordes con los resultados de una capacitación en la técnica agrícola de preparación, cultivo y aprovechamiento de la tierra o a través de la comercialización de sus propios productos, individualmente o en forma asociativa mediante el establecimiento de políticas que le otorguen una real y satisfactoria rentabilidad;
f) De garantía a los factores que intervienen en la actividad agraria para el pleno ejercicio del derecho a la propiedad individual y colectiva de la tierra, a su normal y pacífica conservación y a su libre transferencia, sin menoscabo de la seguridad de la propiedad comunitaria ni más limitaciones que las establecidas taxativamente en la presente Ley. Se

facilitará de manera especial el derecho de acceder a la titulación de la tierra. La presente Ley procurará otorgar la garantía de seguridad en la tenencia individual y colectiva de la tierra, y busca el fortalecimiento de la propiedad comunitaria orientados con criterio empresarial y de producción ancestral;

g) De minimizar los riesgos propios en los resultados de la actividad agraria, estableciendo como garantía para la equitativa estabilidad de ella, una política tendiente a procurar las condiciones necesarias para la vigencia de la libre competencia, a fin de que exista seguridad, recuperación de la inversión y una adecuada rentabilidad;

h) De estímulo a las inversiones y promoción a la transferencia de recursos financieros destinados al establecimiento y al fortalecimiento de las unidades de producción en todas las áreas de la actividad agraria especificadas en el artículo 1;

i) De fijación de un sistema de libre importación para la adquisición de maquinarias, equipos, animales, abonos, pesticidas e insumos agrícolas, así como de materias primas para la elaboración de estos insumos, sin más restricciones que las indispensables para mantener la estabilidad del ecosistema, la racional conservación del medio ambiente y la defensa de los recursos naturales;

j) De protección al agricultor de ciclo corto que siembra productos de consumo interno, a fin de que exista confianza y seguridad en la recuperación del capital, recompensando el esfuerzo del trabajo del hombre de campo mediante una racional rentabilidad;

k) *De perfeccionamiento de la Reforma Agraria, otorgando crédito, asistencia técnica y protección a quienes fueron sus beneficiarios o aquellos que accedan a la tierra en el futuro, en aplicación de esta Ley;

l) De promoción de la investigación científica y tecnológica que permita el desarrollo de la actividad agraria en el marco de los objetivos de la presente Ley.

De Los Medios Para El Cumplimiento De Los Objetivos

Art. 4.- *CAPACITACION* El Ministerio de Agricultura y Ganadería deberá arbitrar las medidas para que en la infraestructura física existente en las áreas rurales del país, y en las del Ministerio de Educación y Culturas, se desarrollen cursos prácticos para indígenas, montubios, afro ecuatorianos y campesinos en general, relativos a la preparación del suelo, selección de semillas, cultivo, fumigación, cosecha, preservación o almacenamiento y comercialización de productos e insumos agrícolas, en orden a mejorar sus niveles de rendimiento en cantidad y calidad.

Art. 5.- *PLANES DE CAPACITACION* El Ministerio de Agricultura y Ganadería deberá, en el plazo improrrogable de seis meses contados a partir de la promulgación de esta Ley, poner en marcha un programa nacional de capacitación y transferencia de tecnología que incluya además la potenciación e innovación de los conocimientos y técnicas ancestrales.

Art. 6.- *COORDINACION INSTITUCIONAL* El Instituto Nacional de Capacitación Campesina, creado como dependencia del Ministerio de Agricultura y Ganadería coordinará para que la capacitación del campesino ecuatoriano se realice preferentemente a través de empresas o entidades del sector privado preparadas para el cumplimiento de este objetivo y de las organizaciones indígenas y campesinas.

Art. 7.- *ADIESTRAMIENTO ADMINISTRATIVO* El Ministerio de Agricultura y Ganadería organizará conforme al artículo 5, un programa nacional de capacitación y transferencia tecnológica para el empresario agrícola, comunas, cooperativas y otras organizaciones de autogestión, tendiente a divulgar técnicas modernas de cultivo, acceso a líneas de crédito agrícola, familiarización con mecanismos de venta de productos en el mercado local y de oportunidades de comercialización de sus productos en el exterior.

Art. 8.- *FINANCIAMIENTO* El Ministerio de Agricultura y Ganadería contratará empresas y entidades del sector privado y suscribirá convenios con organizaciones nacionales o extranjeras para la capacitación gerencial y

agraria antes mencionadas, las cuales se realizarán utilizando los mecanismos más adecuados.

El financiamiento de la capacitación se efectuará con recursos provenientes de ingresos que perciba el Estado por la venta de activos improductivos del Ministerio de Agricultura y Ganadería, que se constituirán en un fondo total, cuyos réditos se utilizarán a futuro. Adicionalmente, en el presupuesto general del Estado a partir de 1995, deberá constar una partida para este objeto.

Art. 9.- *CREDITO AGRICOLA* Las entidades del sistema financiero establecidas en el país podrán participar en el plan nacional de concesión de crédito de corto, mediano y largo plazo, para el financiamiento de la producción agrícola de los cultivos de ciclo corto para el consumo nacional, y que forman parte de la canasta familiar básica. Además se financiará la producción de leche, carne y sus derivados.

El Banco Nacional de Fomento estará obligado a conceder créditos de manera prioritaria a pequeños y medianos productores, con períodos de gracia y plazos acordes a las características de los suelos y la naturaleza de los cultivos. Podrá canalizar el crédito a través de cooperativas de ahorro y crédito constituidas en el sector rural u otros intermediarios financieros locales debidamente organizados. Para este efecto, el Gobierno deberá proceder a su capitalización.

Art. 10.- *DEL SEGURO DE CREDITO AGRICOLA* La Superintendencia de Bancos y Seguros, previo informe del Ministerio de Agricultura y Ganadería, determinará los mecanismos y condiciones que garanticen, a través de seguros, la compensación por la pérdida del valor de los créditos incobrables otorgados por el sistema financiero, cuando exista imposibilidad de recuperarlos por casos fortuitos o de fuerza mayor. En estos casos no se producirá la subrogación del crédito en beneficio de la aseguradora.

Art. 11.- *TASAS DE INTERES* El Presidente del Directorio del Banco Central, fijará de manera oportuna y en forma periódica las condiciones que deben regir para el otorgamiento de préstamos por parte del sector financiero para cultivos

y actividades de las mencionadas en el artículo 9 con las preferencias constantes en el mismo, pudiendo para tal efecto establecer intereses diferenciados en forma selectiva y temporal.

Art. 12.- *FINANCIAMIENTO DE LA COMERCIALIZACION* Para el financiamiento de esta actividad, el Presidente del Directorio del Banco Central podrá autorizar a las instituciones del sistema financiero a constituir en títulos valores parte del encaje a que éstas están obligadas, siempre y cuando dichos títulos valores, representen el derecho de propiedad de un producto agrario.

El derecho de propiedad de un producto agrario podrá incorporarse a un documento que tenga la naturaleza de título valor, el cual podrá ser negociable con sujeción a las disposiciones que normen el mercado de valores.

Art. 13.- *APOYO A LA COMERCIALIZACION DIRECTA* Las inversiones que efectúen los particulares para el establecimiento de mercados mayoristas, podrán ser deducibles de la base imponible para el cálculo del impuesto a la renta, en los términos que se determine en el Reglamento a la presente Ley. El Estado estimulará el establecimiento de mercados y centros de acopio generados en la iniciativa de las organizaciones indígenas, campesinas y comunitarias, que tengan como función acercar a productores y consumidores y evitar la inconveniente intermediación que eventualmente pueda perjudicar el interés económico de las mismas.

Art. 14.- *POLITICA DE PRECIOS* Respecto a los productos señalados en el artículo9, el Ministerio de Agricultura y Ganadería fijará las políticas y arbitrará los mecanismos de comercialización y regulación necesarios para proteger al agricultor contra prácticas injustas del comercio exterior.

Art. 15.- *INCENTIVOS PARA EL DESARROLLO AGRO – INDUSTRIAL* Las empresas, microempresas, comunidades campesinas y organizaciones agrarias nuevas que se establezcan en el país, fuera del Distrito Metropolitano de Quito y del cantón Guayaquil, para la transformación industrial de productos agropecuarios, pagarán el cincuenta por ciento del impuesto a la renta

calculado de acuerdo con las normas de la Ley de Régimen Tributario Interno, por el tiempo de cinco años contados desde el inicio de su actividad agroindustrial.

Art. 16.- *LIBRE IMPORTACION Y COMERCIALIZACION* Garantizase la libre importación y comercialización de insumos, semillas mejoradas, animales y plantas, maquinarias, equipos y tecnología, excepto de aquellos que el Estado o el país de origen los haya calificado como nocivos e inconvenientes para la preservación ecológica o del medio ambiente que pueda poner en riesgo el desarrollo sustentable del ecosistema.

No requerirán de autorización alguna, siempre y cuando cumpla con las Leyes Orgánica de Aduanas y de Sanidad Vegetal y Animal.

Art. 17.- *USO DE LOS SUELOS* El Ministerio de Agricultura y Ganadería formulará un plan de uso, manejo y zonificación de los suelos. El Estado estimulará la ejecución de estos planes y velará por su cumplimiento.

Art. 18.- *MEDIDAS ECOLOGICAS* El Ministerio de Agricultura y Ganadería, a través de sus organismos especializados, adoptará las medidas aconsejadas por las consideraciones ecológicas que garanticen la utilización racional del suelo y exigirá que las personas naturales o jurídicas que realicen actividades agrícolas, pecuarias, forestales u obras de infraestructura que afecten negativamente a los suelos, adopten las medidas de conservación y recuperación que, con los debidos fundamentos técnicos y científicos, determinen las autoridades competentes.

Art. 19.- *SUSPENSION* El Ministerio de Agricultura y Ganadería podrá ordenar la suspensión de las tareas y obras de qué trata el artículo anterior, que ejecutaren personas naturales o jurídicas, si tales tareas y obras pudieren determinar deterioro de los suelos o afectar a los sistemas ecológicos.

Art. 20.- *BANCOS DE GERMOPLASMA* El Estado, a través de las entidades correspondientes establecerá bancos de germoplasma de productos de consumo básico, para garantizar la conservación del patrimonio genético.

De La Investigación Agropecuaria

Art. 21.- *POLITICA DE INVESTIGACION AGROPECUARIA* La Política de Investigación Agropecuaria será determinada por el Ministerio de Agricultura y Ganadería y ejecutada por el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias, observando las siguientes prioridades:

a) Productos alimenticios básicos de alto contenido nutritivo;
b) Productos destinados a la exportación;
c) Productos destinados a la sustitución de importaciones; y,
d) Materia prima para la industria nacional.

Art. 22.- *OBJETIVO* La investigación agropecuaria se orientará a elevar la productividad de los recursos humanos y naturales mediante la generación y adopción de tecnologías de fácil difusión y aplicación a fin de incrementar la producción de los renglones señalados en el artículo anterior.

El Gobierno Nacional atenderá en forma prioritaria la asignación de recursos destinados a la investigación agropecuaria que realicen el Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias y otras entidades del sector público.

Art. 23.- *APLICACION DE RESULTADOS* Para la efectiva aplicación de los resultados de la investigación agropecuaria ésta se realizará preferentemente en proyectos integrados de desarrollo agropecuario, proyectos de reforma agraria y colonización, proyectos de desarrollo rural integral y de riego; en las agencias de servicios agropecuarios; y, en sectores atendidos por el BNF.

Obligaciones Del Estado

Art. 24.- *GARANTIA DE LA PROPIEDAD* El Estado garantiza la propiedad de la tierra conforme a lo establecido en los artículos 267 y 269 de la Constitución Política de la República.

El aprovechamiento y trabajo de la tierra puede hacerse en forma individual, familiar, cooperativa, asociativa, comunal, autogestionaria o societaria, mientras cumpla su función social.

Art. 25.- *FUNCION SOCIAL* La tierra cumple su función social cuando está en producción y explotación, se conservan adecuadamente los recursos naturales renovables y se brinda protección al ecosistema, se garantiza la alimentación para todos los ecuatorianos y se generan excedentes para la exportación. La función social deberá traducirse en una elevación y redistribución de ingresos que permitan a toda la población compartir los beneficios de la riqueza y el desarrollo.

Art. 26.- *FORMAS DE TRABAJO* El Estado garantiza el trabajo de la tierra realizado por los propietarios, sean éstos personas naturales o jurídicas. El trabajo directo implica que el propietario asume los riesgos y costos de la producción, personalmente o a través de las formas contractuales establecidas en el Código Civil, Código del Trabajo, Ley de Cooperativas, Ley de Compañías, Ley de Comunas y más leyes pertinentes.

El Estado promueve y garantiza el fomento de la producción agraria mediante el estímulo de formas asociativas, cooperativas, comunitarias y empresariales, que conlleven a una óptima utilización de todos los recursos que intervienen en una eficiente producción agraria.

Art. 27.- *PROHIBICIONES* Prohíbase toda forma de trabajo precario en el cultivo de la tierra, tales como arrimazgos, finquerías o formas que impliquen el pago por el uso de la tierra por quienes la trabajan por mano propia, a través de productos o servicios no remunerados.

Art. 28.- *INTEGRIDAD DE LOS PREDIOS RUSTICOS* El Estado garantiza la integridad de los predios rústicos. En caso y de producirse invasiones y tomas de tierras, se aplicarán las disposiciones de la Constitución Política de la República y demás leyes pertinentes.

Art. 29.- *SANCION PENAL* Los dirigentes, instigadores o participantes en cualquier forma en la invasión, serán juzgados como autores de delito de usurpación que, para este efecto, se considerará delito de acción pública de instancia oficial.

De la misma manera serán sancionados los dirigentes, instigadores y participantes en las invasiones de las tierras pertenecientes a las instituciones del Estado y las que se hallen comprendidas en concesiones forestales y otras similares.

Art. 30.- *IMPEDIMENTO A INVASORES* Los invasores no podrán ser tomados en cuenta para adjudicación de tierras del Estado en ningún plan de colonización.

Art. 31.- *FRACCIONAMIENTO DE PREDIOSCOMUNALES* Las comunas, legalmente constituidas, que deseen la participación entre sus miembros de la totalidad o de una parte de las tierras rústicas que les pertenecen comunitariamente, podrán proceder a su fraccionamiento previa resolución adoptada en asamblea general por las dos terceras partes de sus miembros, salvo lo previsto en el numeral 2 del Art. 84 de la Constitución Política. Sin embargo, se prohíbe el fraccionamiento de los páramos, así como de las tierras destinadas a la siembra de bosques. Así mismo, las comunas se podrán transformar, por decisión de las dos terceras partes de sus miembros, en cualquiera de las formas asociativas establecidas en las leyes de cooperativas y de compañías. Las operaciones contempladas en este artículo estarán exentas de tributos. Podrán realizarse refundiciones, compensaciones o pagos que hagan factible las operaciones mencionadas en forma equitativa.

De La Organización Empresarial Campesina Para La Producción Agropecuaria

Art. 32.- *ORGANIZACION EMPRESARIAL CAMPESINA* Es deber fundamental del Gobierno Nacional promover las organizaciones empresariales campesinas de producción agropecuaria, para el mejoramiento integral del campesino como beneficiario preferencial de su acción directa.

Art. 33.- *PARTICIPACION CAMPESINA* El Gobierno Nacional promoverá la efectiva participación de la población campesina, a través de sus respectivas organizaciones empresariales legalmente establecidas, en la elaboración,

ejecución y evaluación de programas y proyectos de desarrollo agropecuario relacionados con su área de interés empresarial.

Art. 34.- *FORTALECIMIENTO ORGANIZACIONAL* Para el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo anterior, el Ministerio de Agricultura y Ganadería fortalecerá la organización de las cooperativas agropecuarias, comunas, asociaciones y más agrupaciones empresariales.

Art. 35.- *ASESORIA A LAS ORGANIZACIONES CAMPESINAS* El Ministerio de Agricultura y Ganadería creará un servicio permanente de asesoría legal, contable y técnica a las organizaciones campesinas y a sus empresas asociativas con el fin de impulsar su consolidación y desarrollo empresarial de autogestión.

De La Administración De La Política Agraria

Art. 36.- *INDA* En armonía con lo dispuesto en el artículo 176 de la Constitución Política de la República corresponde al Presidente de la República, a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería, la dirección política del proceso de promoción, desarrollo y protección del sector agrario. Para su ejecución, créase el Instituto Nacional de Desarrollo Agrario (INDA), como una entidad de derecho público, con ámbito nacional, personalidad jurídica y patrimonio propio, que estará adscrita al Ministerio de Agricultura y Ganadería y tendrá su sede en Quito. El INDA deberá delegar sus facultades a fin de propender a la descentralización y desconcentración de sus funciones conforme lo establece la Ley.

Art. 37.- *ATRIBUCIONES DEL INDA* Otorgará títulos de propiedad a las personas naturales o jurídicas que, estando en posesión de tierras rústicas y teniendo derecho a ellas, carecen de título de propiedad

2.3. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El presente estudio está basado en la propuesta teórica de Gabriel Baca Urbina. Evaluación de Proyectos Quinta Edición. Parte cuarta (Estudio

Económico) y parte quinta (Estudio Financiero). Páginas 168 - 237, quien proponen la siguiente secuencia.

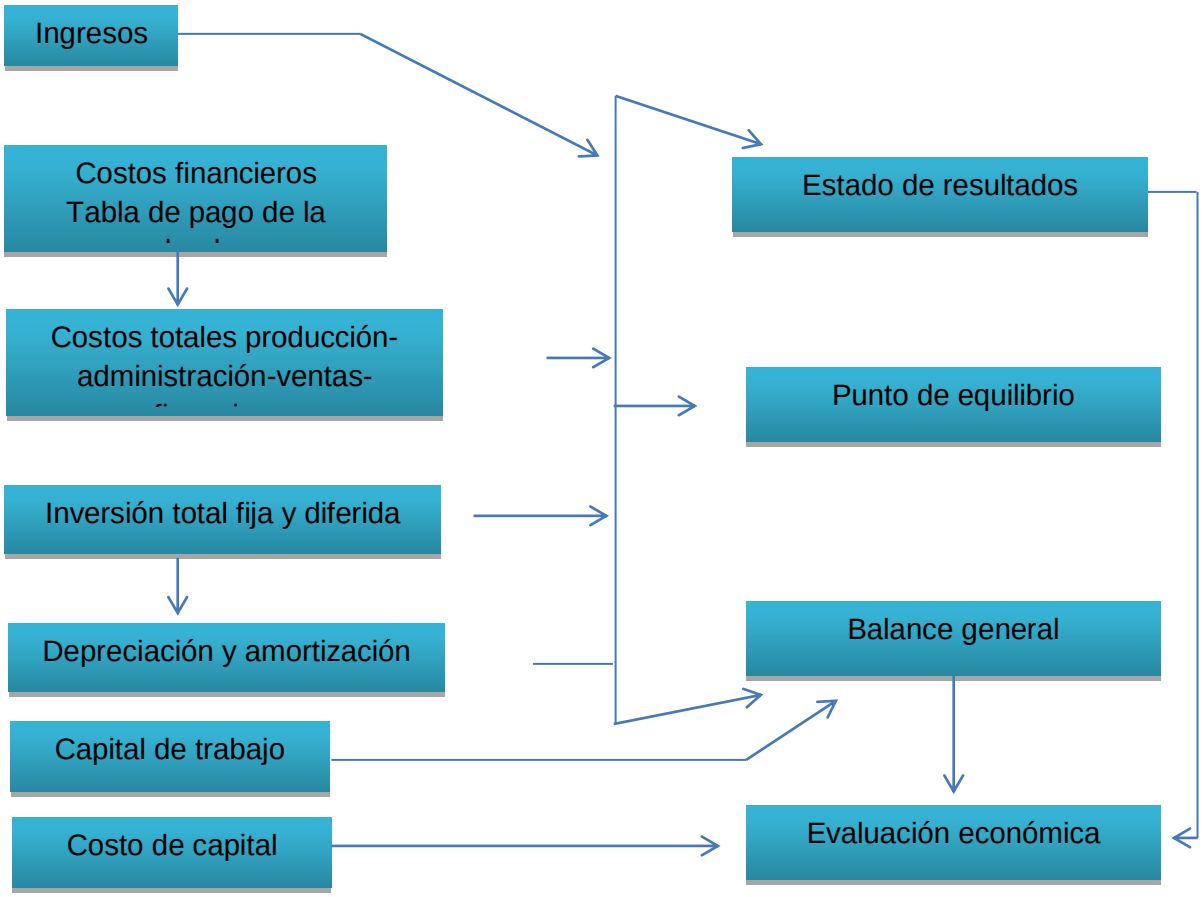
2.3.1 Estudio Económico

Objetivos Generales Y Estructuración Del Estudio Económico

La parte de análisis económico pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de las operaciones, así como otra serie de indicadores que servirán como base para la parte final y definitiva que es la evaluación económica.

En la siguiente figura se muestra la estructuración general de análisis económico.

Figura 2.3-1 Estructura general de análisis económico



Determinación de los costos

Costo es una palabra muy utilizada, pero nadie ha logrado definirla con exactitud debido a su amplia aplicación, pero se puede decir que el costo es un desembolso en efectivo o en especie hecho en el pasado, en el presente, en el futuro o en forma virtual.

Costos de Producción

Los cosos de producción no son más que un reflejo de las determinaciones realizadas en el estudio técnico. El proceso de costeo en producción es una actividad de ingeniería, más que de contabilidad, si se determina que el proceso productivo requiere de 25 obreros y sucede que cuando arranca la planta se observa que éstos son insuficientes y que aún faltan tres trabajadores más, la responsabilidad no será de contabilidad, que sólo se concretó los salarios de los trabajadores que se estaban solicitando. Los costos de producción se anotan y determinan con las siguientes bases.

1. Costo de materia prima.- No se debe tomar en cuenta sólo la cantidad de producto final que se desea, sino también la merma propia de cada proceso productivo. Por ejemplo, si se producirán 50.000 tornillos de 2 pulgadas de cabezas redonda, y cada tornillo pesa 6.5 gramos no se deberá comprar material por esta cantidad, ya que cierta cantidad saldrá defectuosa, ya sea de la cabeza o de las roscas; por tanto, un buen cálculo de la materia prima debe tomar en cuenta la merma propia de cada proceso

2. Costos de mano de obra.- Para este cálculo se consideran las determinaciones del estudio técnico. Hay que dividir la mano de obra del proceso en directa e indirecta. La mano de obra directa es la que interviene personalmente en el proceso de producción, específicamente se refiere a los obreros. La mano de obra indirecta se refiere a quienes aún en producción no son obreros, tales como los supervisores, jefes de turno, gerente de producción, etc.

3. Envases.- existen dos tipos de envases: el envase primario que es el que está en contacto directo con el producto: por ejemplo el aceite comestible que será el envase plástico de 1 litro y el envase secundario sería la caja de cartón o plástico que contiene 12 0 20 botellas.

4. Costos de energía eléctrica.- el principal gasto por este insumo en una empresa de manufactura se debe a los motores eléctricos que se utilizan en el proceso. Para su cálculo, se toma en cuenta la capacidad de cada uno de sus motores que intervienen en sus operaciones del proceso y el tiempo que permanecen en operación por día, datos contenidos en los gráficos de Gantt.

5. Combustibles.- Se considera todo tipo de combustible que se utilice en el proceso, tal como gas, diesel, gasolina, etc. En general se calcula como un rubro por separado debido a que en algunos procesos productivos, el consumo de combustible puede ser muy elevado.

6. Control de calidad.- Durante muchos años se consideró a la función de control de calidad como dependencia de la gerencia de producción. Actualmente, el departamento de control de calidad tiene autonomía y es una función muy importante en la empresa moderna. Realizar un control de calidad adecuado al interior de la planta resulta costoso y para negocios muy pequeños es imposible invertir en todos los equipos necesarios, lo cual no significa que éste no se lleva a cabo.

7. Mantenimiento.- el cálculo de éste rubro es similar al de control de calidad. Se deberá decidir si esta actividad se realiza dentro de la empresa o si se contrata un servicio externo, si se decide realizarla internamente existe la misma consideración de necesidades de inversión en equipos, área disponible, personal capacitado, etc.

8. Cargos de depreciación y amortización.- Ya se ha mencionado que éstos son costos virtuales, es decir se tratan y tienen el efecto de un costo, sin serlo. Para calcular el monto de los cargos se utilizan los porcentajes autorizados por la ley tributaria vigente en el país. Los cargos de depreciación y amortización,

además de reducir el monto de los impuestos, permiten la recuperación de la inversión por el mecanismo fiscal que la propia ley tributaria a fijado.

9. Otros costos.- Se han mencionado los principales conceptos relacionados con los costos de producción, pero éstos no son todos los costos que se originan en esa área. También existen gastos por detergentes, refrigerantes, uniformes de trabajo, dispositivos de protección para los trabajadores, etc.

Costos de administración

Son, como su nombre lo indica, los costos que provienen para realizar la función de administración en la empresa. Sin embargo, tomados en un sentido amplio, no sólo significan los sueldos del gerente o director general y de los contadores, auxiliares, secretarias, así como los gastos de oficina en general. Una empresa de cierta envergadura puede contar con direcciones o gerencia de planeación, investigación y desarrollo, recursos humanos y selección de personal, relaciones públicas, finanzas o ingeniería (aunque este costo podría cargarse a producción). Esto implica que fuera de las dos grandes áreas de una empresa, que son producción y ventas, los gastos de todos los demás departamentos o áreas (como son las mencionadas) que pudieran existir en una empresa se cargarán a administración y costos generales. También deben incluirse los correspondientes cargos por depreciación y amortización.

Costos de ventas

En ocasiones, el departamento o gerencia de ventas también es llamado de mercadotecnia. En este sentido, vender no significa sólo hacer llegar el producto al intermediario o consumidor, sino que implica una actividad mucho más amplia. Mercadotecnia abarca, entre otras muchas actividades, la investigación y el desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos adaptados a los gustos y necesidades de los consumidores; el estudio de la estratificación de mercado; las cuotas y el porcentaje de participación de la competencia en el mercado; la adecuación de la publicidad que realiza la empresa; la tendencia de las ventas; etc. Como se observa un departamento

de mercadotecnia puede constar no sólo de un gerente, una secretaria, vendedores y choferes, sino también de personal altamente capacitado y especializado, cuya función no es precisamente vender, la magnitud del costo de venta dependerá tanto del tamaño de la empresa, como el tipo de actividades que los promotores del proyecto quieren que desarrolle ese departamento.

Costos financieros

Son los costos que se deben pagar en relación con capitales obtenidos en préstamos. Algunas veces estos costos se incluyen en los generales y de administración, pero lo correcto es registrarlos por separado, ya que un capital prestado puede tener usos muy diversos y no hay por qué cargarlos a un área específica.

Inversión Total Inicial: Fija y Diferida

La inversión inicial comprende la adquisición de todos los activos fijos o tangibles y diferidos o intangibles necesarios para iniciar las operaciones de la empresa, con excepción del capital de trabajo.

Se entiende por activo tangible (que se puede tocar) o fijo, los bienes propiedad de la empresa, como terrenos, edificios, maquinaria, equipo, mobiliario, vehículos de transporte, herramientas y otros. Se llama fijo porque la empresa no puede desprenderse fácilmente de él sin que ello ocasione problemas a sus actividades productivas (a diferencia del activo circulante).

Se entiende por activo intangible en conjunto de bines propiedad de la empresa necesarios para su funcionamiento, y que incluyen: patentes de inversión, marcas, diseños comerciales o industriales, nombres comerciales, asistencia técnica o transferencia de tecnología, gastos pre operativos y puesta en marcha, contratos de servicios, estudios que tienen a mejorar en el presente o en el futuro el funcionamiento de la empresa, como estudios administrativos o de ingeniería, estudios de evaluación, capacitación de personal dentro y fuera de la empresa, etc.

Depreciaciones y amortizaciones

El término depreciación tiene exactamente la misma connotación que amortización, pero el primero solo se aplica al activo fijo, ya que con el uso estos bienes valen menos; es decir, se deprecian; en cambio, la amortización sólo se aplica a los activos diferidos o intangibles, ya que, por ejemplo, si se ha comprado una marca comercial, ésta, con el uso del tiempo, no baja de precio o se deprecia, por lo que el término amortización significa el cargo anual que se hace para recuperar la inversión.

Capital de trabajo

Desde el punto de vista contable, este capital se define como la diferencia aritmética entre el activo circulante y el pasivo circulante. Desde el punto de vista práctico, está representado por el capital adicional (distinto de la inversión en activo fijo y diferido) con que hay que contar para que empiece a funcionar una empresa; esto es, hay que financiar la primera producción antes e recibir ingresos; entonces, debe comprarse materia prima, pagar mano de obra directa que la transforme, otorgar créditos en las primeras ventas y contar con cierta cantidad en efectivo para sufragar los gastos diarios de la empresa. Todo esto constituirá el activo circulante. Pero así como hay que invertir en estos rubros, también se puede obtener crédito a corto plazo en conceptos como impuestos y algunos servicios y proveedores, y esto es el llamado activo circulante. De aquí se origina el capital de trabajo, es decir, el capital con que hay que contar para empezar a trabajar.

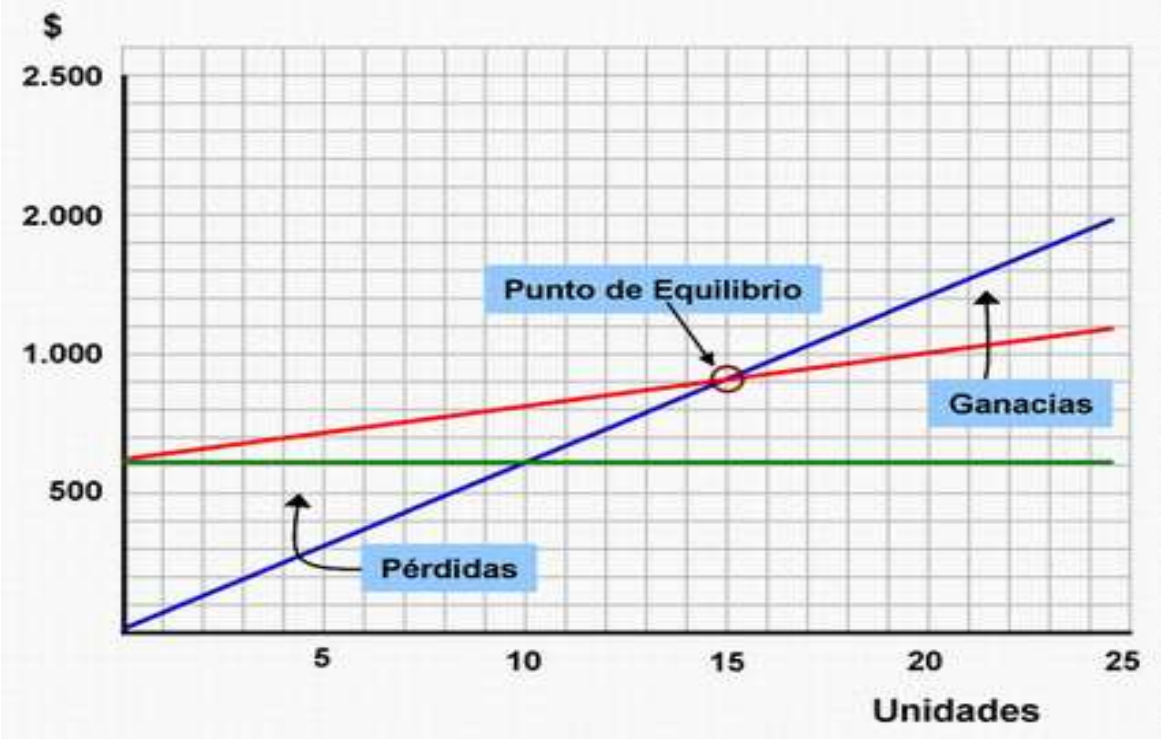
Punto De Equilibrio

El análisis de punto de equilibrio es una técnica útil para estudiar las relaciones entre los costos fijos, los costos variables y los beneficios. Si los costos de una empresa sólo fueran variables, no existiera problemas para calcular el punto de equilibrio.

En primer lugar hay que mencionar que ésta no es una técnica para evaluar la rentabilidad de una inversión.

El punto de equilibrio se lo puede calcular en forma gráfica tal y como se muestra en la siguiente figura.

Figura 2.3-2 Punto de Equilibrio



Estado de Resultados Pro-Forma

La finalidad del análisis del estado de resultados o de pérdidas y ganancias es calcular la utilidad neta y los lujos netos de efectivo del proyecto, que son, en forma general, el beneficio real de la operación de la planta, y que se tiene restando a los ingresos todos los costos en que incurren la planta y los impuestos que debe pagar. Esta definición no es muy completa, pues habrá que aclarar que los ingresos pueden prevenir de fuentes externas e internas y no sólo de la venta de los productos.

Una situación similar ocurre con los costos, ya que los hay de varios tipos y pueden prevenir del exterior como del interior de la empresa.

La siguiente figura muestra la estructura del estado de resultados o de pérdidas y ganancias.

Cuadro 2.3-1 Estructura del estado de resultado

Flujo	Concepto	Observaciones
+	Ingresos	Precio de venta multiplicado por el número de unidades vendidas
-	Costos de producción	Véase "costos de producción"
=	**Utilidad marginal**	
-	Costos de administración	Véase "costos de administración"
-	Costos de ventas	Véase "costos de ventas"
-	Costos financieros	Véase "costos financieros"
=	**Utilidad bruta**	
-	25% ISR	Impuesto sobre la renta
-	15% RUT	Reparto de utilidades a los trabajadores
=	**Utilidad neta**	

Financiamiento

Una empresa está financiada cuando ha pedido capital en préstamo para cubrir cualquiera de sus necesidades económicas. Si la empresa logra conseguir dinero barato en sus operaciones, es posible demostrar que esto le ayudará a elevar considerablemente el rendimiento sobre la inversión. Debe entenderse por dinero barato los capitales pedidos en préstamos a tasas mucho más bajas que las vigentes en las instituciones bancarias.

Cuadro 2.3-2 Estructura de tabla de amortización

Año	Interés	Pago de fin de año	Saldo
0			20000000
1	7300000	7300000	20000000
2	7300000	7300000	20000000
3	7300000	7300000	20000000
4	7300000	7300000	20000000
5	7300000	27300000	0

Balance General

Es el estado financiero que muestra la situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada mediante la descripción de los conceptos

de activo, pasivo y de capital contable, identificados y valuados. Precisamente, a la fecha a que corresponde el balance.

Las formas de presentación del balance general.

La situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada se muestra mediante la descripción de su activó, pasivo y capital contable, estos son identificados como elementos de balance; Los elementos del balance pueden ser representados en dos diferentes formas que se denominan:

Balance general en forma de cuenta: se le denomina al balance que muestra sus elementos destacando igualdad entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable en posición horizontal.

Balance general en forma de reporte: se le denomina al balance que muestra sus elementos, destacando el capital contable como diferencia entre el activo y el pasivo, en posición vertical.

Figura 2.3-3 Balance general en forma de reporte

Creciendo S.A.			
Balance General al 30 de Septiembre			
Activo Circulante		**Pasivo Circulante**	
Caja	20,000	Proveedores	125,000
Bancos	240,000	Documentos por pagar	45,000
Clientes	245,000	Acreedores diversos	10,000
Almacenes	275,000	Impuestos por pagar	20,000
Deudores Diversos	10,000	**Total**	**200,000**
Total	**790,000**		
		Pasivo Fijo	
Activo Fijo		Acreedores Hipotecarios	60,000
Edificios(Local Comercial)	150,000	**Total**	**60,000**
Equipo de Transporte	60,000		
Total	**210,000**	**Capital Contable**	
		Capital Social	350,000
		Utilidades retenidas	390,000
		Total	**740,000**
Total de Activo	**1,000,000**	**Total de Pasivo y Capital**	**1,000,000**

2.3.2 Estudio Financiero

Métodos de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo

Se sabe que el dinero disminuye su valor real con el pasado del tiempo, a una tasa aproximadamente igual al nivel de la inflación vigente. Esto implica que el método de análisis empleados deberá tomar en cuenta este cambio de valor real del dinero a través del tiempo.

1. Valor presente neto (VPN)

Es el valor monetario que resulta de restar la suma de los flujos descontados a la inversión inicial

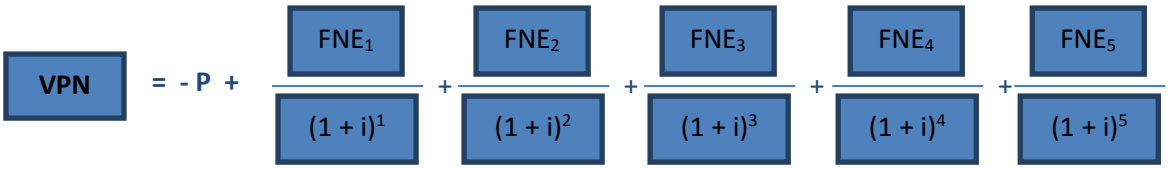
El Valor Presente Neto (VPN) es el método más conocido a la hora de evaluar proyectos de inversión a largo plazo. El Valor Presente Neto permite determinar si una inversión cumple con el objetivo básico financiero: MAXIMIZAR la inversión. El Valor Presente Neto permite determinar si dicha inversión puede incrementar o reducir el valor de las PyMES. Ese cambio en el valor estimado puede ser positivo, negativo o continuar igual. Si es positivo significará que el valor de la firma tendrá un incremento equivalente al monto del Valor Presente Neto. Si es negativo quiere decir que la firma reducirá su riqueza en el valor que arroje el VPN. Si el resultado del VPN es cero, la empresa no modificará el monto de su valor.

Es importante tener en cuenta que el valor del Valor Presente Neto depende de las siguientes variables:

La inversión inicial previa, las inversiones durante la operación, los flujos netos de efectivo, la tasa de descuento y el número de periodos que dure el proyecto.

La ecuación para calcular el VPN para un periodo de cuatro años es:

Figura 2.3-4 Valor presente neto (VPN)



2. Tasa Interna de Retorno (TIR)

La TIR es la tasa de descuento (TD) de un proyecto de inversión que permite que el BNA sea igual a la inversión (VAN igual a 0). La TIR es la máxima TD que puede tener un proyecto para que sea rentable, pues una mayor tasa ocasionaría que el BNA sea menor que la inversión (VAN menor que 0).

Entonces para hallar la TIR se necesitan:

Tamaño de inversión.

Flujo de caja neto proyectado.

Veamos un ejemplo:

Un proyecto de una inversión de 12000 (similar al ejemplo del VAN):

	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
Flujo de caja neto	4000	4000	4000	4000	5000

Para hallar la TIR hacemos uso de la fórmula del VAN, sólo que en vez de hallar el VAN (el cual reemplazamos por 0), estaríamos hallando la tasa de descuento:

$0 = 4000 / (1 + i)^1 + 4000 / (1 + i)^2 + 4000 / (1 + i)^3 + 4000 / (1 + i)^4 + 5000 / (1 + i)^5 – 12000$

i = 21%

TIR = 21%

Si esta tasa fuera mayor, el proyecto empezaría a no ser rentable, pues el BNA empezaría a ser menor que la inversión. Y si la tasa fuera menor (como en el caso del ejemplo del VAN donde la tasa es de 14%), a menor tasa, el proyecto sería cada vez más rentable, pues el BNA sería cada vez mayor que la inversión.

Métodos de evaluación que no toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo

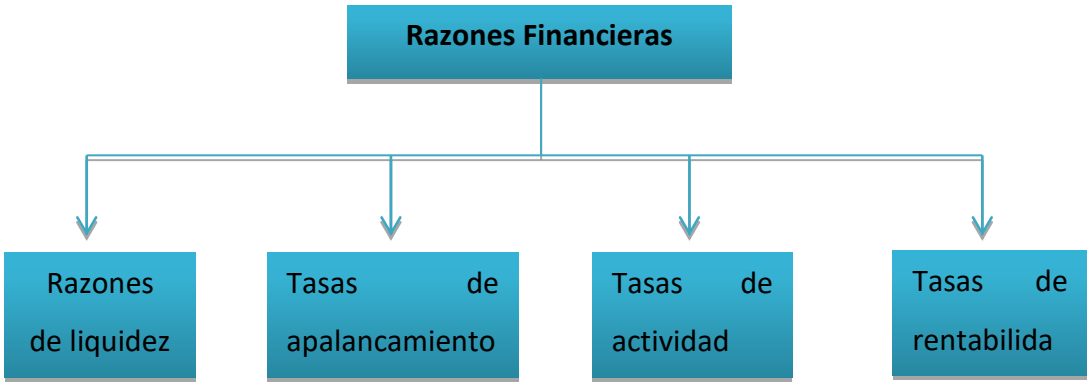
Razones financieras

El análisis de las tasas o razones financieras es el método que no toma en cuenta el valor del dinero a través del tiempo. Esto es válido, ya que los datos que toma para su análisis provienen de la hoja del balance general. Esta hoja contiene información de la empresa en un punto en el tiempo, usualmente el fin de año o fin de un periodo contable, a diferencia de los métodos VPN y TIR, cuyos datos base están tomados del estado de resultados que contiene información sobre flujos de efectivo concentrados al finalizar el periodo

La planeación financiera es una de las claves para el éxito de una empresa, y un buen análisis financiero detecta las fuerzas y los puntos débiles de un negocio.

Existen 4 tipos básicos de razones financieras. La información que surja de éstas puede ser de interés para personas o entidades externas o internas a la empresa

Figura 2.3-5 Razones financieras



1. **Razones de liquidez** Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones (pagos) a corto plazo. Entre ellas figuran:

   a) *Tasa circulante* se obtiene dividiendo los activos circulantes sobre los pasivos circulantes. Los activos circulantes incluyen efectivo, acciones variables, cuentas por cobrar e inventarios: los pasivos circulantes incluyen cuentas por pagar, notas por pagar a corto plazo, vencimientos a corto plazo de deudas a largo plazo, así como impuestos y salarios retenidos. La tasa circulante es la más utilizada para medir la solvencia a corto plazo, ya que indica a qué grado es posible cubrir las deudas a corto plazo, sólo con los activos que se convierten en efectivo a corto plazo. Su fórmula es:

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

   b) *Prueba del ácido* Se calcula restando los inventarios a los activos circulantes y dividendos el resto entre los pasivos circulantes. Esto se hace así porque los inventarios son los activos menos líquidos. Así, esa razón mide la capacidad de la empresa para pagar las obligaciones a corto plazo sin recurrir a la venta de inventarios. Se considera que uno es un buen valor para la prueba ácida. Su fórmula es:

$$\text{Tasa de la prueba del ácido} = \frac{\text{Activo circulante - inventario}}{\text{Pasivo circulante}}$$

2. **Tasas de apalancamiento** Miden el grado en que la empresa se ha financiado por medio de la deuda. Están incluidas:

   a) *Razón de deuda total de activo total* también llamada tasa de deuda, mide el porcentaje total de fondos provenientes de instituciones de

crédito. La deuda incluye los pasivos circulantes. Un valor aceptable de esta tasa es 33% ya que los acreedores difícilmente prestan a una empresa muy endeudada por el riesgo que corren de no recuperar su dinero. Su fórmula es:

$$\text{Tasa de deuda} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Activo total}}$$

b) *Número de veces que se gana el interés* Se obtiene dividendos las ganancias antes del pago de interés e impuestos. Mide el grado en que pueden disminuir las ganancias sin provocar un problema financiero a la empresa al grado de no cubrir los gastos anuales de interés. Un valor aceptado de esta tasa es 8 veces y su fórmula es:

$$\text{Número de veces que se gana el interés} = \frac{\text{Ingreso bruto}}{\text{Cargos de interés}}$$

3. **Tasas de actividad** Este tipo de tasas no se deben aplicar en la evaluación de un proyecto, ya que como su nombre lo indica, mide la efectividad de la actividad empresarial y cuando se realiza el estudio no existe tal actividad. A pesar de esto, y aunque no se calculen, se enumeran las pautas a seguir. La primera tasa es de rotación de inventarios, y se obtiene dividiendo las ventas sobre los inventarios. El valor comúnmente aceptado de esta tasa es de 9. Su fórmula es:

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Inventarios}}$$

4. Tasas de rentabilidad

La rentabilidad es el resultado neto de un gran número de políticas y decisiones. En realidad, las tasas de este tipo revelan qué tan efectivamente se administra la empresa.

a) *Tasa de margen de beneficio sobre ventas* Se calcula dividiendo el ingreso neto después de impuestos sobre las ventas. En realidad, tanto el ingreso neto como las ventas son una corriente de flujos de efectivo a lo largo de un periodo de un año y aquí está implícita la suposición de que ambas se dan en un mismo momento. Como la división se efectúa en ese instante y no hay translación de flujos a otros periodos, no es necesario considerar tasas de interés. Un valor promedio aceptado en la industria es de entre 5 y 10%. Su fórmula es:

$$\text{Número de veces que se gana el interés} = \frac{\text{Utilidad neta después de pagar impuestos}}{\text{Ventas totales anuales}}$$

b) Rendimiento sobre activos totales Se obtiene dividiendo la utilidad neta libre de impuestos entre los activos totales.

c) Tasa de rendimiento sobre el valor neto de la empresa Es la tasa que mide el rendimiento sobre la inversión de los accionistas, llamada valor neto o capital.

III METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

3 METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1 MÉTODOS Y TÉCNICAS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

3.1.1 Ubicación

El presente estudio se realizó en la zona agrícola del cantón Balzar, provincia del Guayas. Al Norte limita con el cantón El Empalme; Al Sur con el cantón Colimes, Palestina, Santa Lucia y Daule; Al Este con el cantón Vinces de la provincia de los Ríos; y, Al Oeste con el cantón Santa Ana de la Provincia de Manabí. Con las siguientes coordenadas geográficas al Sur 0º43´16" y al Oeste 79º 27´00".

3.1.2 Modalidad de investigación

Se emplearon los métodos de investigación cualitativa y cuantitativa, ya que proveen las técnicas de investigación para obtener información a través de un proceso permanente de interacción y retroalimentación, esto es, partiendo de la comprensión de fenómenos sociales, analizarlos, entenderlos y plantear una posible solución para la satisfacción de los involucrados.

3.1.3 Tipo de Investigación

Bibliográfica

Sirvió como punto de partida para la realización de todo el proceso investigativo ya que permitió estudiar, evaluar e indagar fuentes de consulta primarias y secundarias de libros, revistas, internet, entre otros; para obtener información importante para elaborar el marco teórico.

De Campo

Esta investigación permitió extraer los datos de la realidad mediante técnicas de recolección de información (encuestas) a fin de alcanzar los objetivos planteados.

Descriptiva

Se empleó cuando se realizaron las respectivas indagaciones sobre las causas de los problemas y se conoció la realidad actual de los pequeños agricultores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar.

3.1.4 Métodos de investigación

Para el desarrollo del tema de la investigación se aplicaron los siguientes métodos:

Método Analítico

Permitió realizar el estudio social, económico y financiero aplicando como instrumento encuestas a los involucrados para determinar y analizar los problemas a los que se enfrentan los pequeños agricultores, para cumplir con los objetivos de la investigación.

Método Deductivo

En este método se utilizó el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general.

Método Inductivo

A través de este método se realizó un estudio general de la situación social económica y financiera de los pequeños agricultores de maíz dulce, información obtenida por medio de la observación y las encuestas, la mismas que permitieron elaborar el proyecto y establecer conclusiones al final del proceso investigativo.

Método Descriptivo

Por medio de este método se realizó la tabulación de los datos proporcionado por los pequeños agricultores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar.

3.1.5 Fuentes

Para la realización de la investigación y en el afán de alcanzar los objetivos propuestos se utilizaron las siguientes fuentes de investigación:

Fuentes primarias

La recolección de datos primarios se efectuó por: encuestas y observación, que garantizan veracidad y aplicabilidad al problema concreto.

Fuentes secundarias

Punto de partida de la investigación, tiene la ventaja de fácil consulta, se refiere a la información que se obtuvo en lo relacionado con el trabajo de investigación entre las cuales se puede mencionar la recopilación de datos a través de textos, folletos, revistas e internet que sustentaron el trabajo de investigación.

3.1.6 Población y muestra

Población

La población que se ha considerado para esta investigación son los pequeños agricultores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar.

Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se consideró el método de muestreo probabilístico aleatorio simple.

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

Donde:

n = Tamaño de la muestra

σ^2 = Varianza $(0,5)^2$

Z = Nivel de confianza

e = Error máximo admisible

N = Tamaño de la población o universo objeto

3.1.7 Técnicas e instrumentos de investigación

Observación directa

Esta información se obtuvo a través de las visitas que se realizaron a la zona agrícola del cantón Balzar.

Encuestas

Se utilizaron encuestas que afirmaron la formulación de los objetivos determinando resultados que defenderán la investigación.

3.1.8 Procedimiento metodológico

Elaboración del marco teórico

Cabe indicar que para elaborar el marco teórico se recurrió a diferentes fuentes secundarias

La investigación se basó en la importancia que tiene la realización de un estudio socio-económico y financiero de un grupo vulnerable de la sociedad como son los pequeños agricultores de maíz dulce.

1. **Fundamentación conceptual:** Se consideraron los conceptos y definiciones más importantes del estudio socio-económico y financiero, el mismo que está relacionado con el objeto de la investigación.
2. **Fundamentación legal:** La investigación demandó considerar parámetros legales como la ley agrícola.

3. Fundamentación teórica: Se estableció la importancia de contar con información económica y financiera observadas en estudios ya realizados.

Recolección de la información empírica

La recolección de la información se la obtuvo de parte de los pequeños agricultores de maíz dulce, para lo cual se aplicaron técnicas de encuestas, observación, análisis de datos estadísticos a través de la revisión de archivos, entre otros, así como también se obtuvo información de otras fuentes como textos, revistas, etc.

Descripción de la información

Para obtener la información se utilizaron instrumentos, los mismos que permitieron obtener la información necesaria; de igual forma estuvieron diseñados en relación con las hipótesis planteadas. La observación facilito la detección de situaciones actuales por las que atraviesan los pequeños agricultores.

Análisis e interpretación de resultados

1. **Análisis cuantitativo:** Se procedió a organizar la información que se obtuvo para proceder a la tabulación y análisis cuantitativo de los resultados.

2. **Análisis cualitativo:** El análisis cualitativo se lo realizó en base a las encuestas, con el propósito de examinar los componentes del estudio socio-económico y financiero.

IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4 ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

4.1 MATRIZ DE CORRESPONDENCIA DE LA HIPOTESIS

TABLA 4.1-1 MATRIZ DE CORRESPONDENCIA DE LA HIPOTESIS

Pregunta del Problema de investigación	Subpreguntas del Problema de investigación	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis General	Hipótesis Específicas	Variable Independientes	Variable Dependiente	Pronóstico
¿Cuáles son los factores que detienen el desarrollo socio económico y financiero de los pequeños productores de maíz dulce en la zona agrícola del cantón Balzar, provincia del Guayas?	¿Cuál es el entorno socio económico en el que se desenvuelven los pequeños agricultores del cantón Balzar?	Investigar la situación social, económica y financiera de los pequeños agricultores de maíz dulce de la zona agrícola del cantón Balzar provincia del Guayas, año 2011	Analizar el entorno socio económico en el que se desenvuelven los pequeños agricultores del cantón Balzar.	El poco desarrollo social, económico y financiero de los pequeños productores de maíz de la zona agrícola del cantón Balzar, se debe a la falta de atención por parte de los organismos gubernamentales y no gubernamentales.	El estudio al sistema en el que operan los pequeños agricultores determinará su entorno socioeconómico.	El entorno socio-económico es todo aquello que rodea y lo afecta o que puede llegar afectar a un individuo, se mide por sus condiciones de vida y de trabajo, su nivel de ingresos y educación y el rol que cumple en la comunidad de la que forma parte	Identificación del entorno socio económico en el que se desenvuelven los pequeños agricultores de maíz dulce del cantón Balzar	Migración masiva a las ciudades
	¿Cuáles son factores que inciden en los bajos niveles de producción de maíz dulce?		Indagar los factores que inciden en los bajos niveles de producción		La indagación de los volúmenes de cosecha permitirá conocer los niveles de producción de maíz dulce.	Los niveles de producción se refieren al potencial máximo de producción de una empresa cuando utiliza las técnicas de producción más avanzadas y utiliza al máximo su espacio físico y equipo.	Investigación de los factores que inciden en los bajos niveles de producción de maíz dulce en los pequeños agricultores de la zona agrícola del cantón Balzar	Se agravaría el resultado de su gestión en calidad de agricultores
	¿Quienes financian los cultivos de los pequeños agricultores?		Examinar las fuentes de financiamiento que utilizan los pequeños productores de maíz		La observación al financiamiento de los cultivos demostrarán las fuentes con las que operan.	El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios propios y ajenos que se destinarán para desarrollar una determinada actividad	Determinación del tipo de financiamiento que utilizan los pequeños agricultores para costear sus cultivos de maíz dulce	Seguirían financiándose de manera inapropiada
	¿Cuáles son los problemas que enfrentan los agricultores al momento de comercializar sus productos?		Identificar los problemas que enfrentan los agricultores al momento de comercializar el maíz		La identificación del proceso de venta demostraran los problemas de comercialización de la gramínea.	La comercialización de los productos agrícolas deben ser oportuna, eficaz y eficiente	Indagación de los problemas que enfrentan los agricultores al momento de comercializar sus productos	Se mantendrían en un círculo inadecuado de comercialización

4.2TABULACIÓN ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA REALIZADAS A LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DE MAÍZ DEL CANTON BALZAR

Cuadro 4.2-1 ¿De cuántos miembros está compuesta su familia?

Ítem	Alternativas	Frecuencias	Porcentaje
A	2 – 6	35	10%
B	7 – 10	265	75%
C	Más de 10	52	15%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

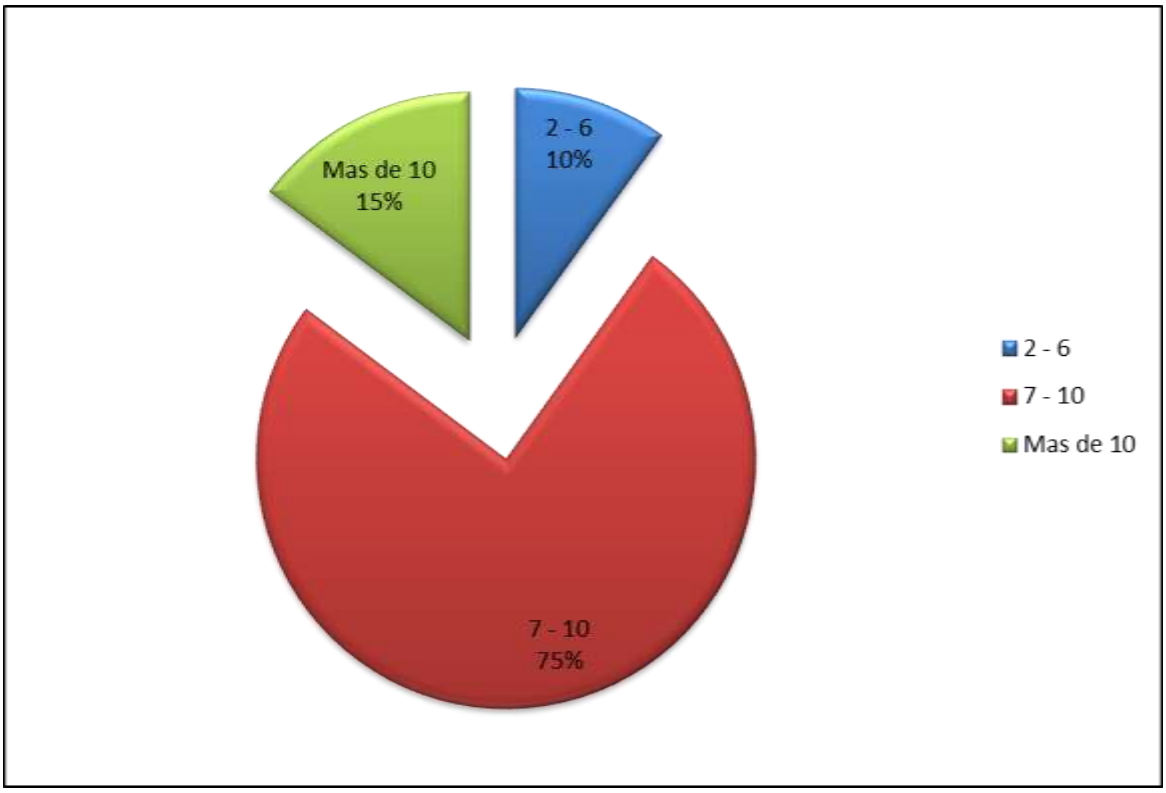


Gráfico 4.2-1Número de miembro que conforma la familia

El cuadro y gráfico4.2-1, muestra que la opción B y C suman el 90% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar, y están conformadas por más de 7 miembros, lo que representa una carga bastante grande para el jefe de familia.

Cuadro 4.2-2 ¿Cuál es el ingreso mensual de la familia?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	100 – 250	158	45%
B	251 – 300	135	38%
C	301 – 350	42	12%
D	Más de 350	17	5%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

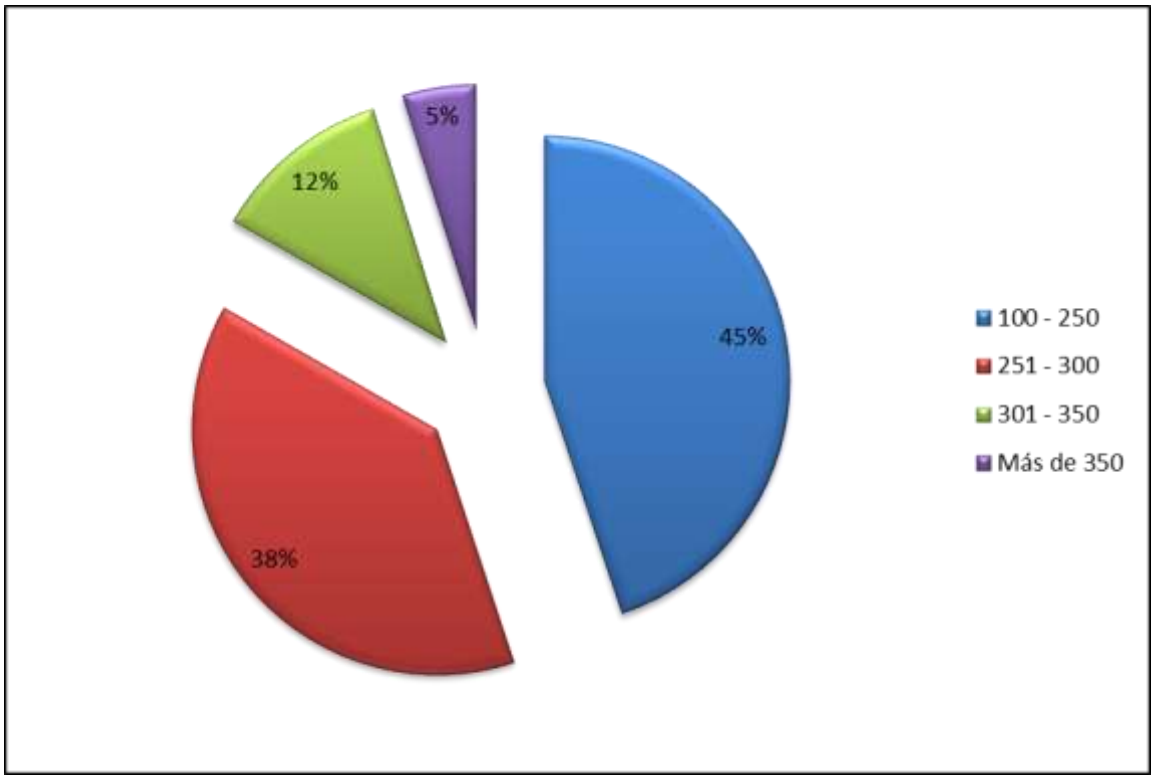


Gráfico 4.2-2 Ingreso mensual de las familias de los pequeños agricultores de maíz

En el cuadro y gráfico4.2-2, se aprecia que entre la opción A y B suman 83% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar que tienen un ingreso mensual menor a $300 lo que evidencia su difícil situación económica.

Cuadro 4.2-3 ¿Cuál es el egreso mensual de la familia?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	100 – 250	158	45%
B	251 – 300	135	38%
C	301 – 350	42	12%
D	Más de 350	17	5%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

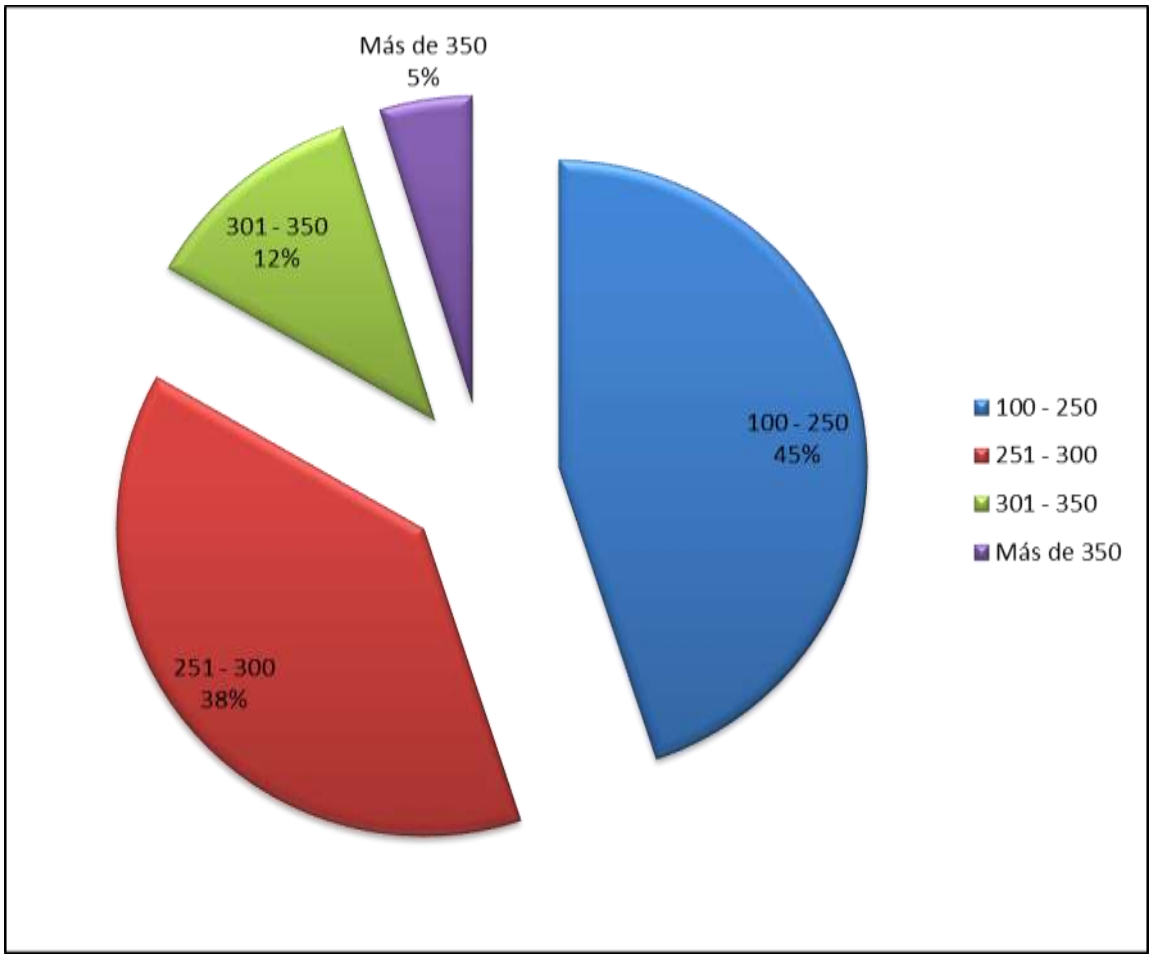


Gráfico 4.2-3 Egreso mensual de las familias de los pequeños agricultores de maíz

En el cuadro y gráfico4.2-3, se observa que entre la opción A y B suman 83% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar tienen un egreso mensual menor a $300.

Cuadro 4.2-4 ¿De cuánto es el ahorro mensual de la familia?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	1 – 30	0	0%
B	31 – 60	0	0%
C	Más de 60	0	0%
D	No ahorra nada	352	100%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

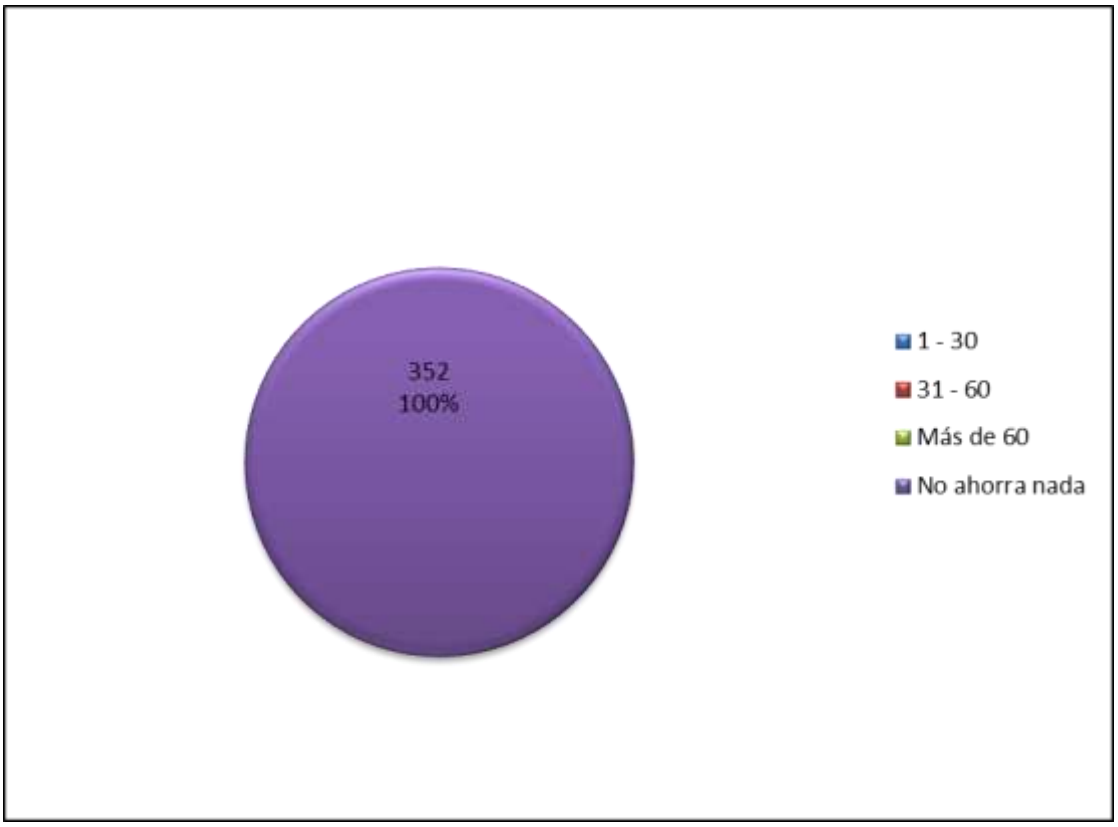


Gráfico 4.2-4 Nivel de ahorro de las familias

En el cuadro y gráfico4.2-4, Se observa que el 100% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar no tienen ningún plan de ahorro, esto es debido al bajo nivel de ingresos que perciben y al elevado número de miembros de la familia.

Cuadro 4.2-5 Indique la tenencia de su vivienda

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Propias	342	97%
B	Alquiladas	10	3%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

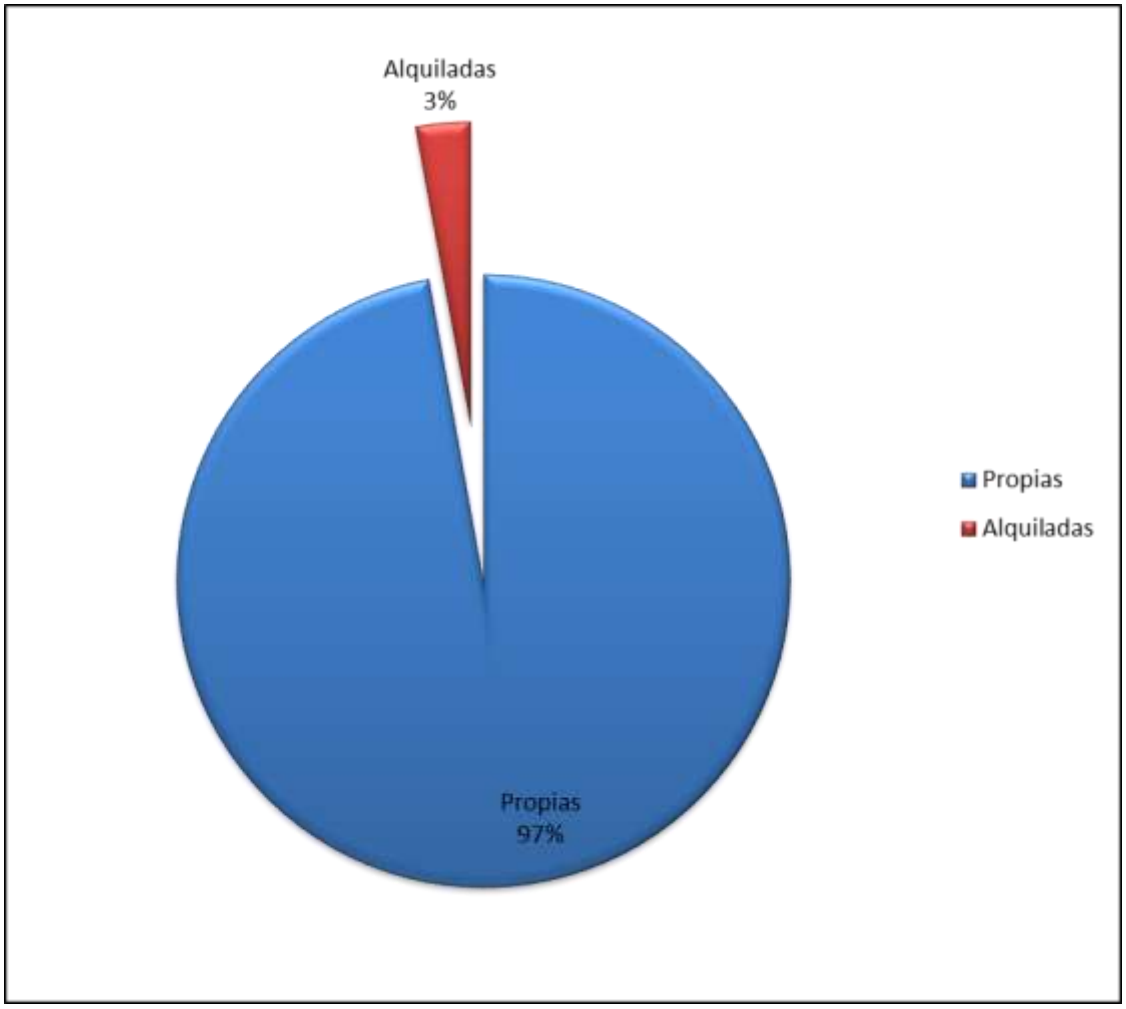


Gráfico 4.2-5 Tenencia de la vivienda de las familias

En el cuadro y gráfico4.2-5, se observa que el 97% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar son propietarios de sus viviendas.

Cuadro 4.2-6 Indique el material predominante de construcción de la vivienda

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Caña	175	50%
B	Madera	142	40%
C	Cemento	35	10%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

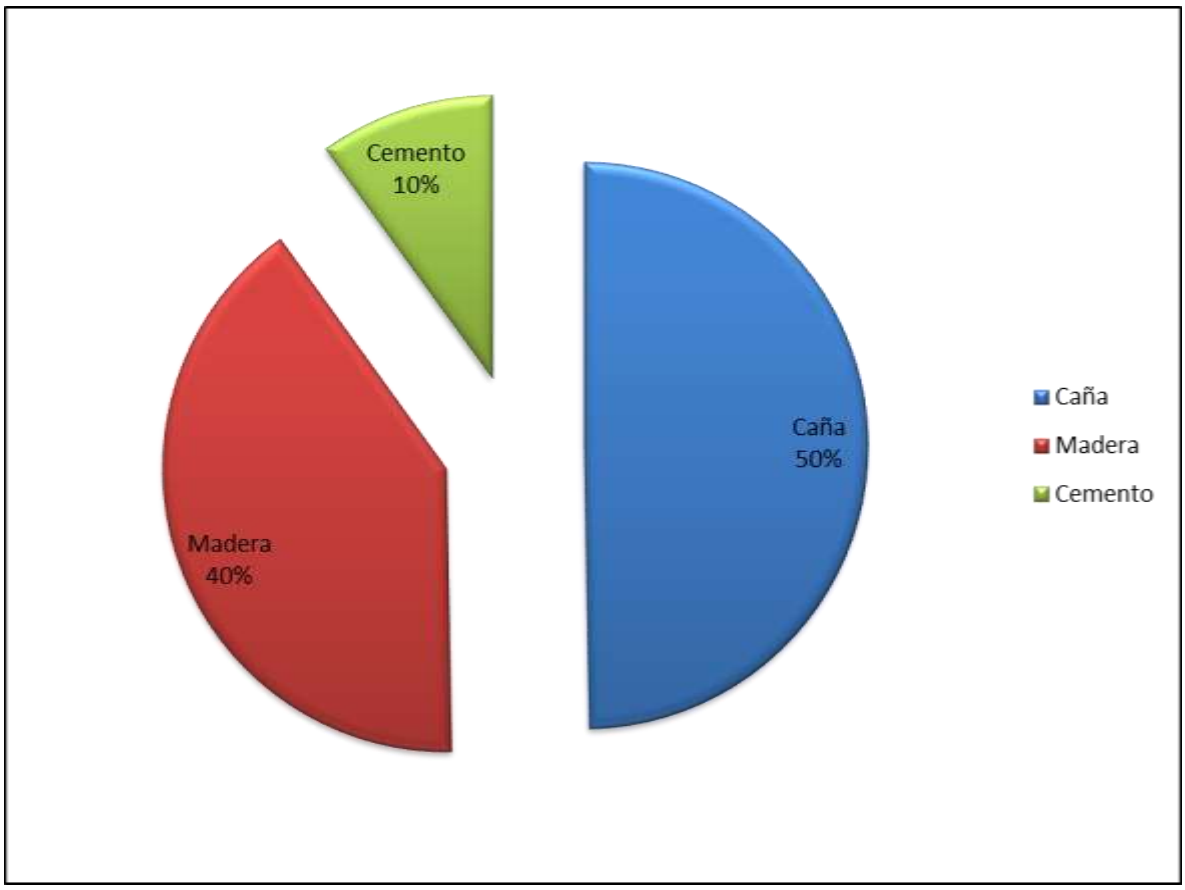


Gráfico 4.2-6 Material predominante de construcción de las viviendas de los pequeños agricultores

En el cuadro y gráfico4.2-6, se observa que el 50% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar viven en casas construidas a base de caña y el 40% de madera quedando un pequeño porcentaje que poseen viviendas construidas con cemento.

Cuadro 4.2-7 ¿Cuál es el estado de la vivienda?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Bueno	35	10%
B	Regular	122	35%
C	Malo	195	55%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

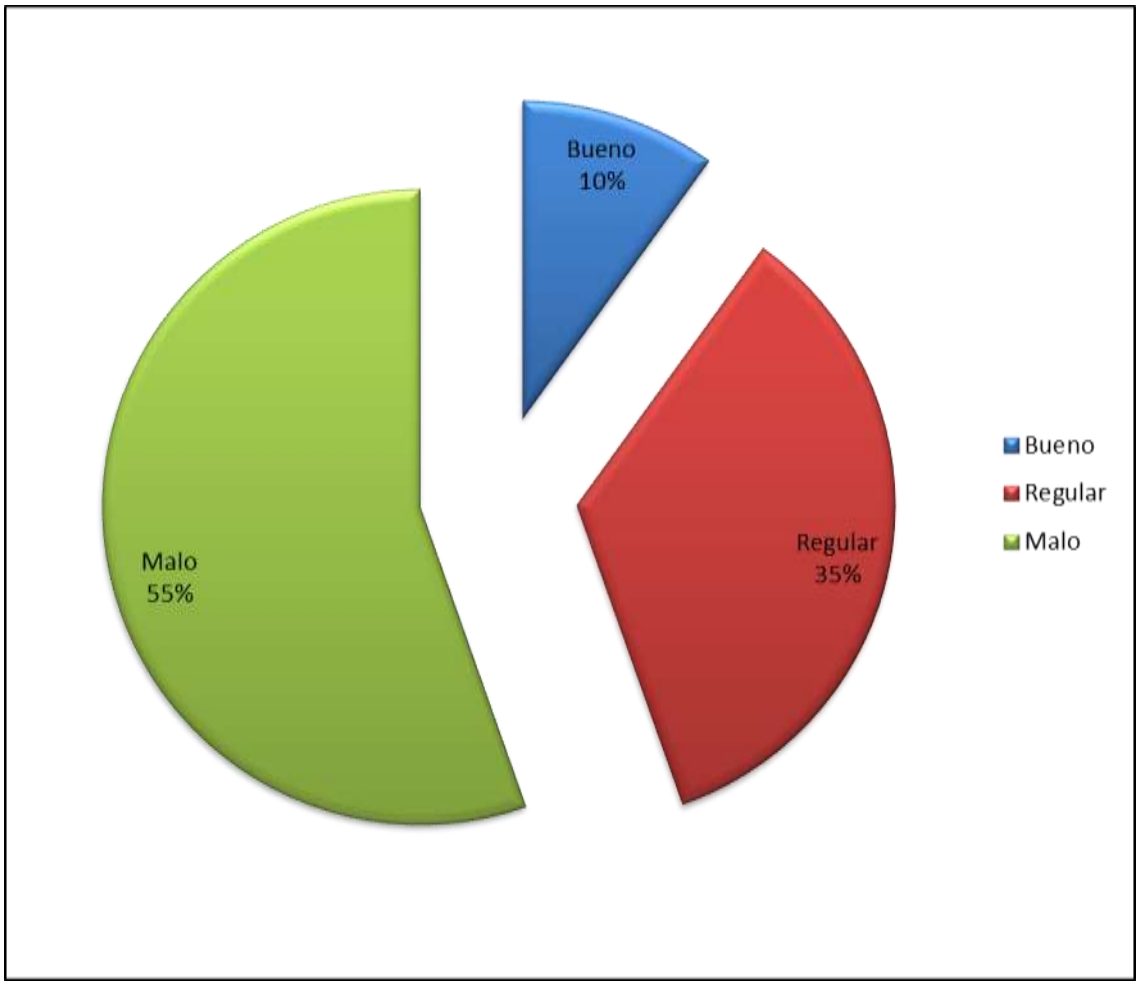


Gráfico 4.2-7 Estado de las viviendas de los pequeños agricultores

En el cuadro y gráfico4.2-7, se observa que el 55% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar viven en casas en mal estado.

Cuadro 4.2-8 ¿Con qué frecuencia asisten al médico?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Semestral	0	0%
C	Anual	20	6%
D	Cuando se enferman	332	94%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

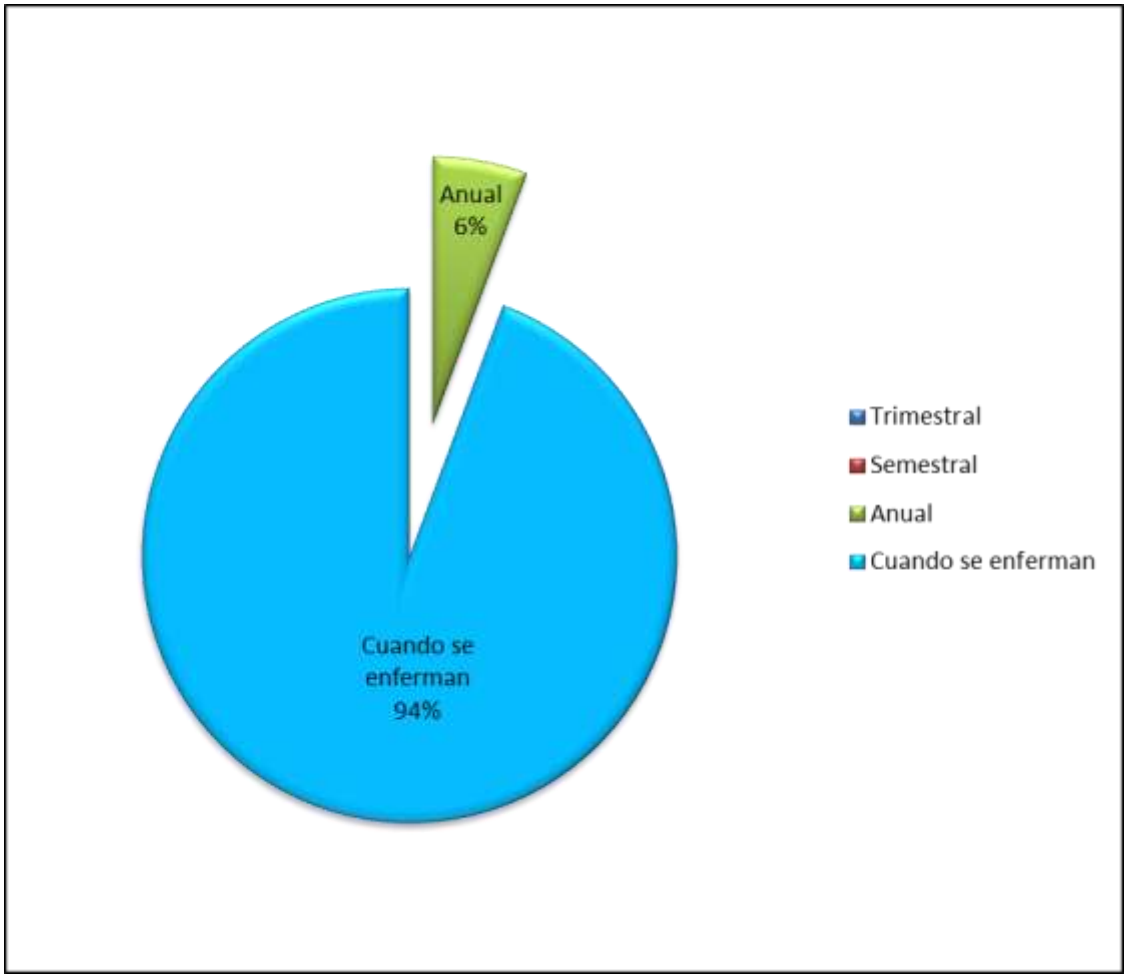


Gráfico4.2-8 Frecuencia con la que asisten al médico

En el cuadro y gráfico4.2-8, se observa que el 94% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar asiste a una casa de salud sólo cuando se enferman.

Cuadro 4.2-9 ¿A qué casa de salud asisten?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Asistencia médica IESS	0	0%
B	Centro de salud Pública	317	90%
C	Medico particular	35	10%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

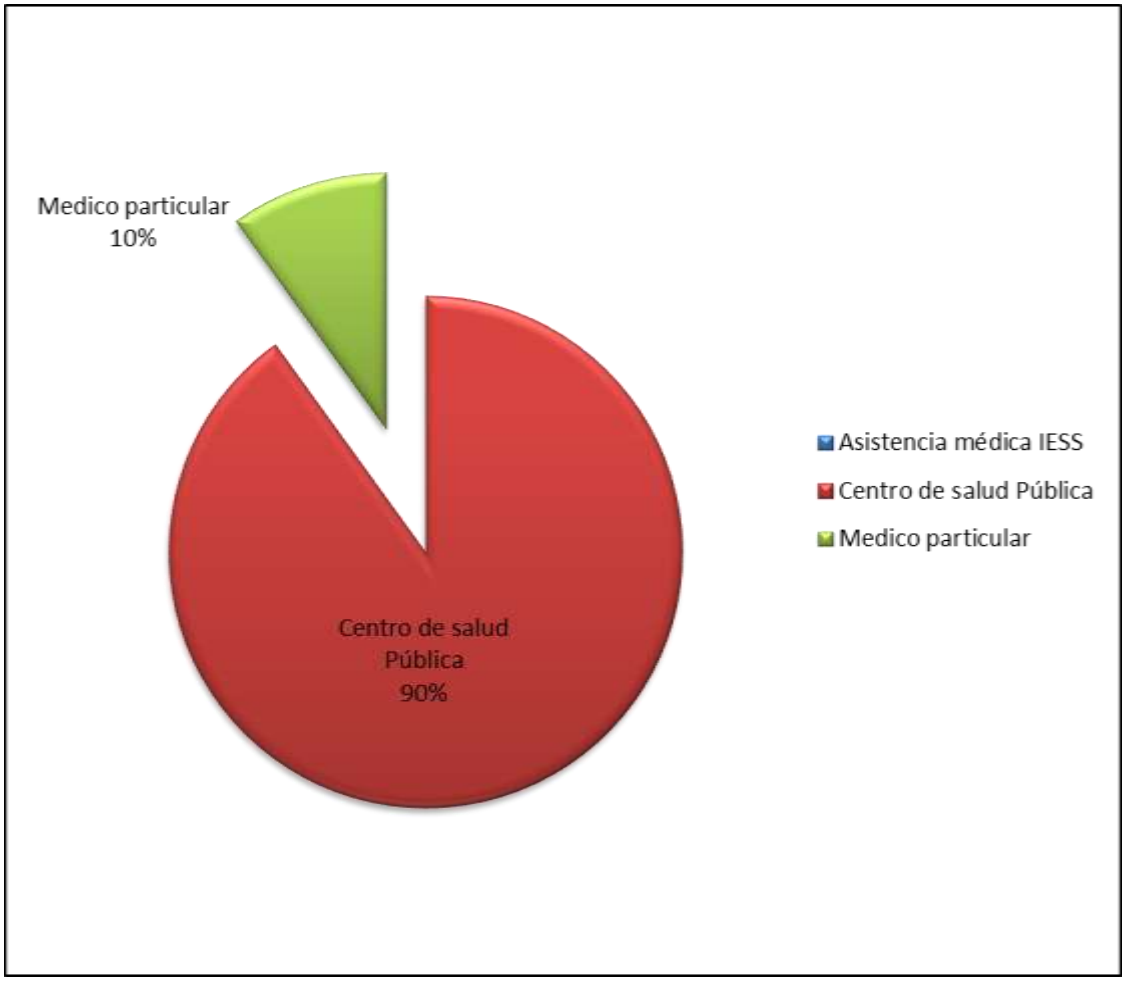


Gráfico 4.2-9 Casas de salud a las que acuden

En el cuadro y gráfico4.2-9, se observa que el 90% de las familias de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar asiste a una casa de salud pública.

Cuadro 4.2-10 ¿Qué nivel de educación tiene el jefe de hogar?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Superior	0	0%
B	Secundaria	5	1%
C	Primaria	240	68%
D	Analfabeto	107	30%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

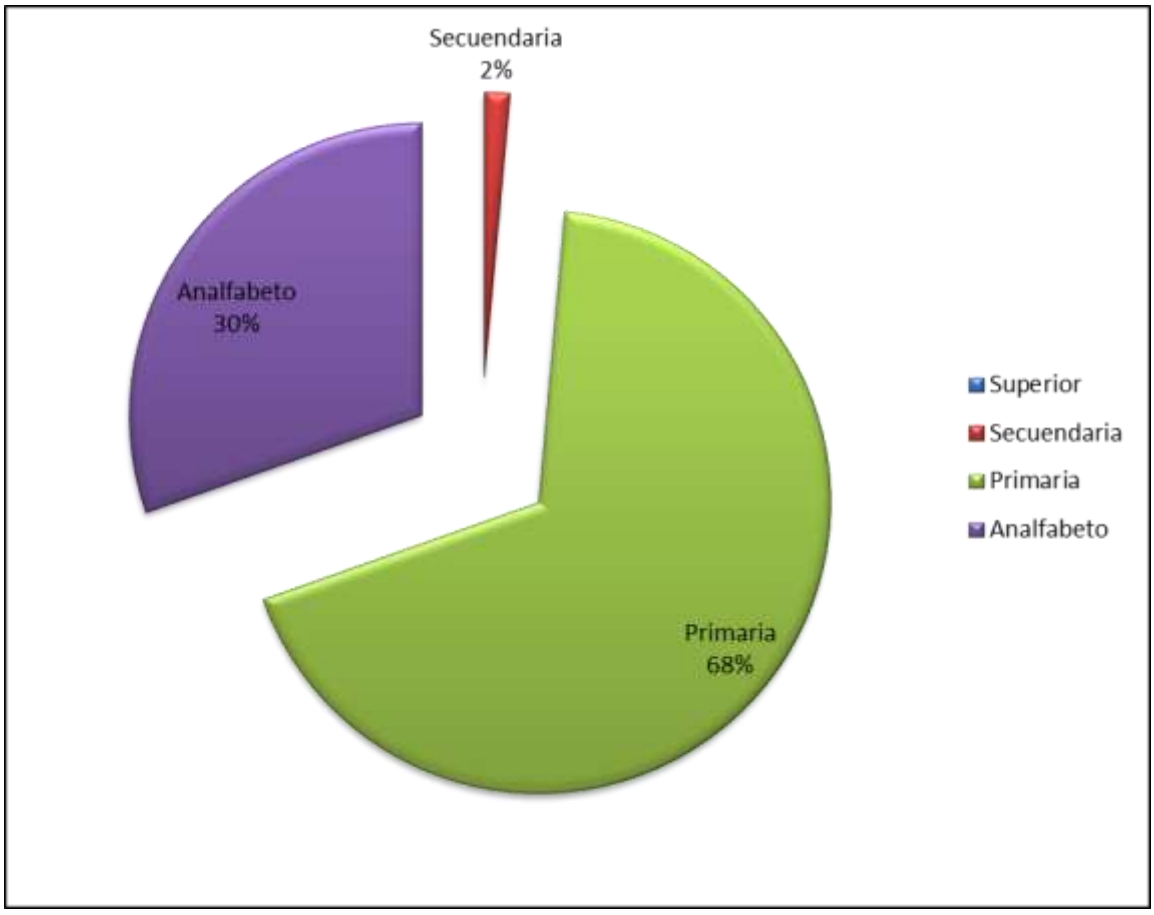


Gráfico 4.2-10 Nivel de educación de los jefes de familia de los pequeños agricultores

En el cuadro y gráfico4.2-10, se observa que el 68% de los jefes de familia de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar tienen un nivel de educación primario.

Cuadro 4.2-11 ¿Las tierras en las que siembra el maíz son propias o alquiladas?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Propias	342	97%
B	Alquiladas	10	3%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

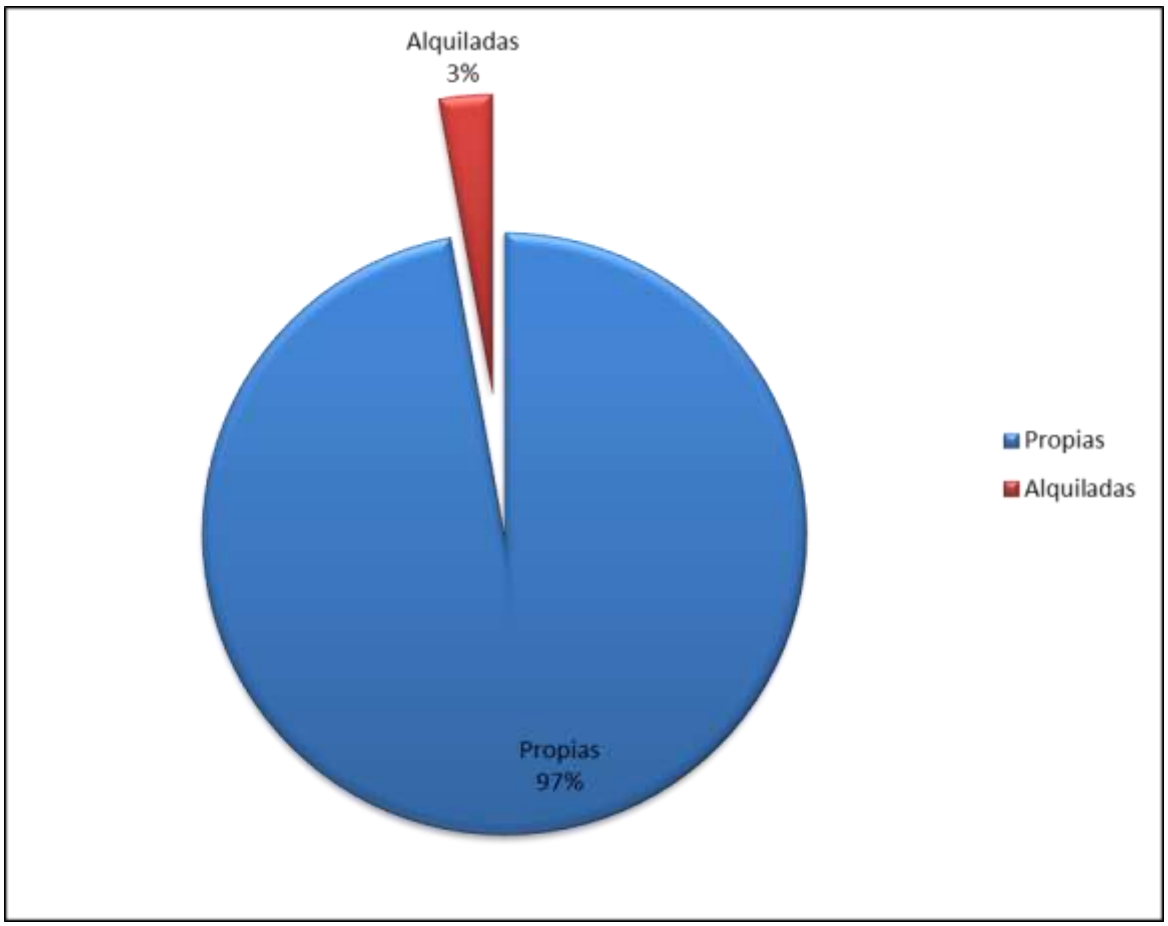


Gráfico 4.2-11 Tenencia de las fincas de los pequeños agricultores

En el cuadro y gráfico4.2-11, se observa que el 97% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar siembran en tierras de su propiedad.

Cuadro 4.2-12 ¿Qué sistema de siembra utiliza?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Tradicional	248	70%
B	Semitradicional	69	20%
C	Mecanizada	35	10%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

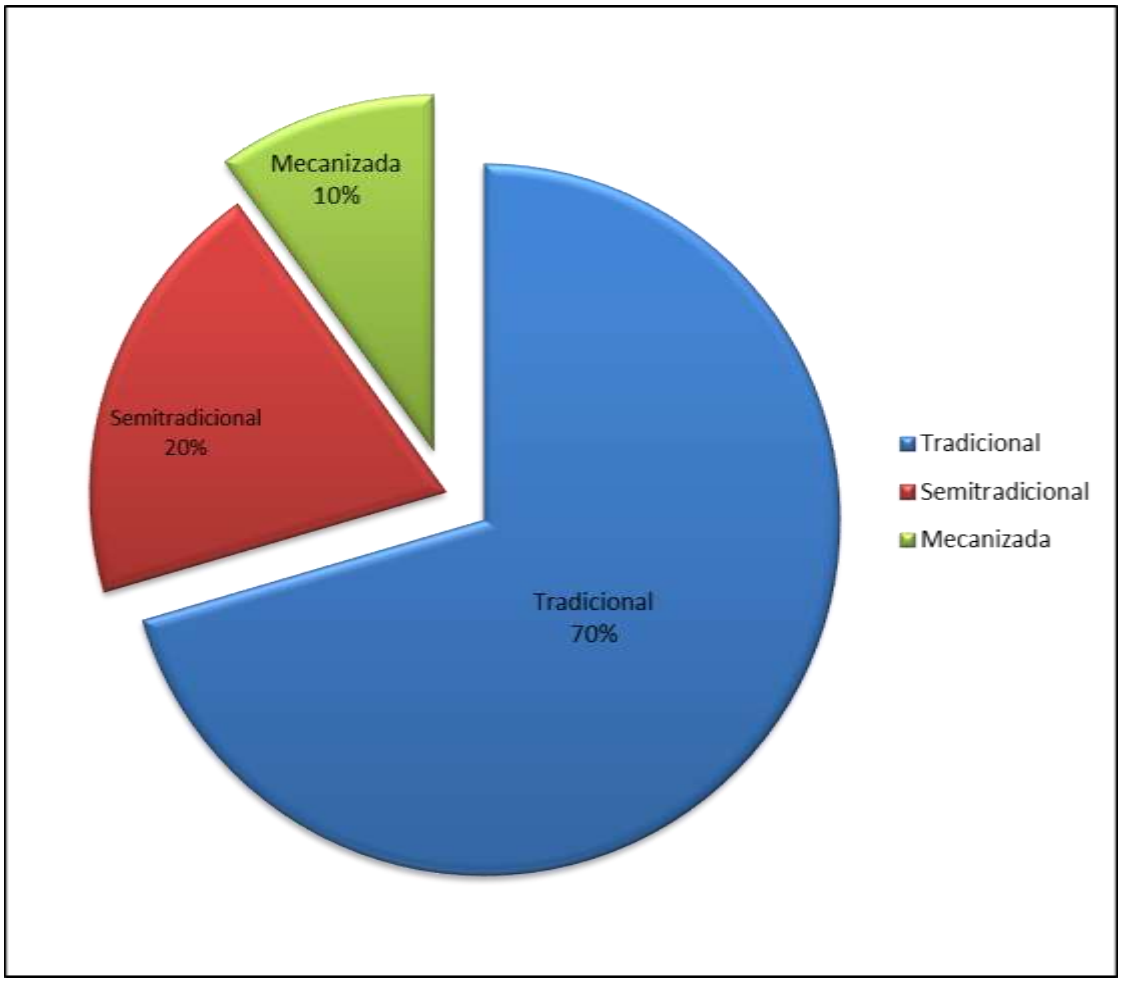


Gráfico 4.2-12 Sistema de siembra

En el cuadro y gráfico4.2-12, se observa que el 70% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar siembran el maíz de manera tradicional.

Cuadro 4.2-13 ¿Qué tipo de semilla utiliza para la siembra?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Reciclada	12	3%
B	Certificada	340	97%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

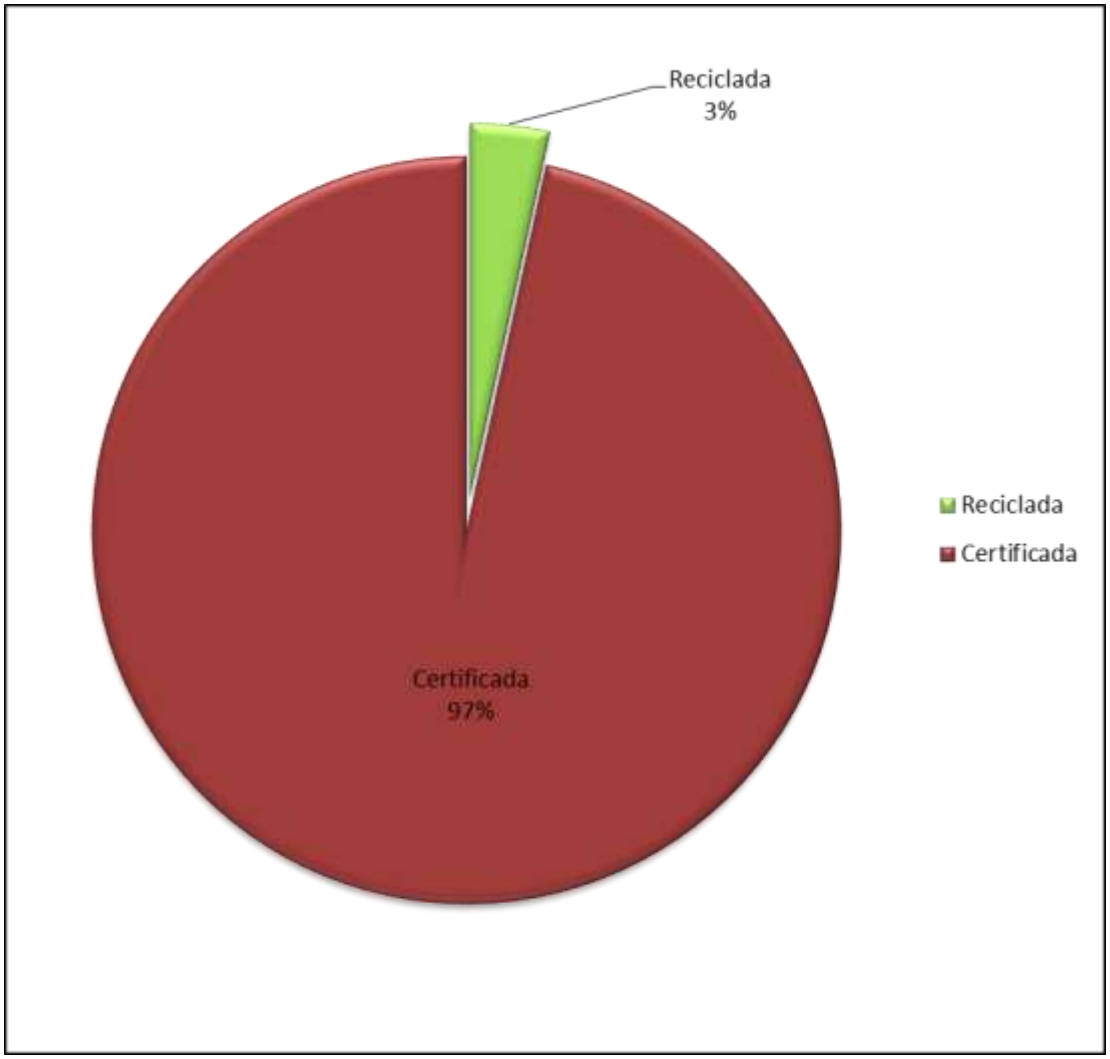


Gráfico 4.2-13 Tipo de semilla que utilizan los pequeños agricultores

En el cuadro y gráfico4.2-13, se observa que el 97% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar utilizan semilla certificada.

Cuadro 4.2-14 ¿Cuántas fertilizaciones realiza en el ciclo?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Una	34	10%
B	Dos	265	75%
C	Tres	53	15%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

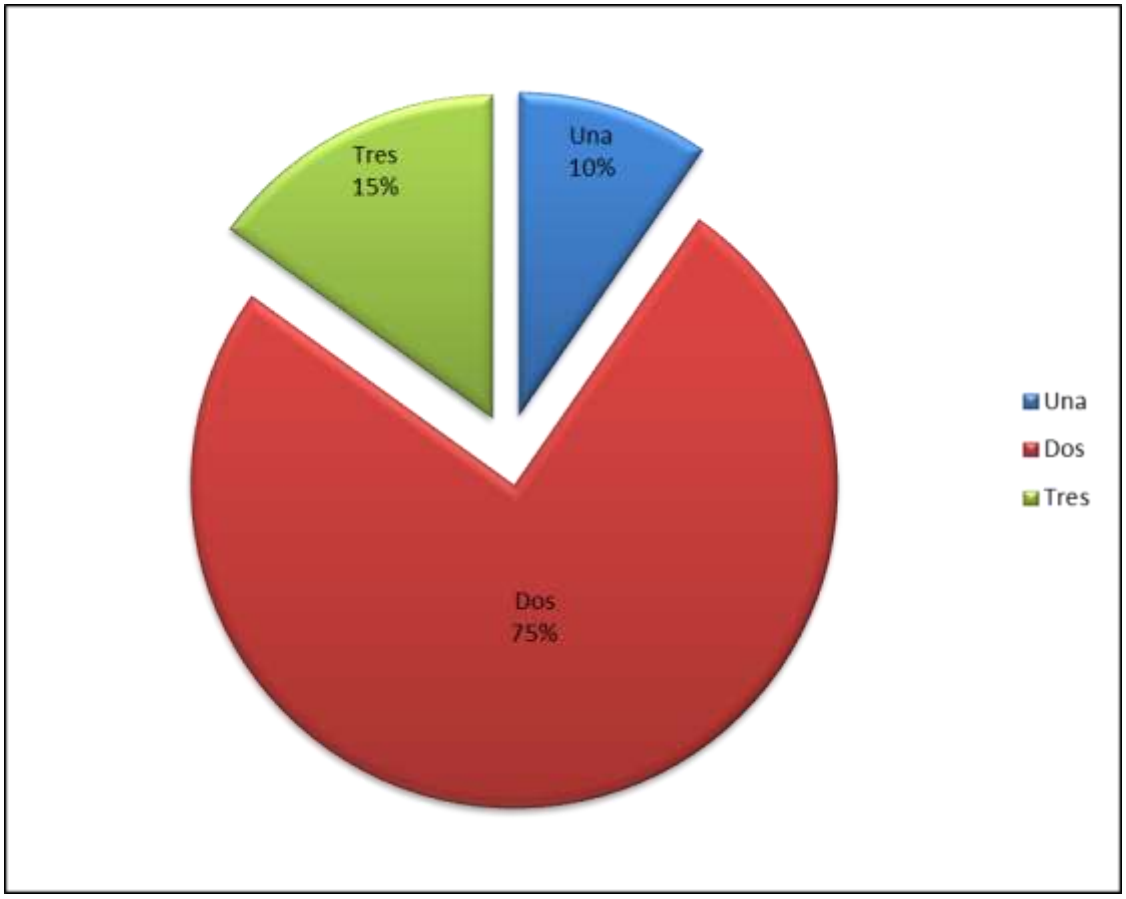


Gráfico 4.2-14 Fertilización que realizan a sus cultivos

En el cuadro y gráfico4.2-14, se observa que el 75% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar aplican sólo dos fertilizaciones en sus cultivos de maíz, cuando mínimo deben ser tres fertilizaciones cuando se utiliza semilla certificada para asegurar una buena producción.

Cuadro 4.2-15 ¿Cuenta con sistema de riego?

ITEM	ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
A	No	334	95%
B	Si	18	5%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

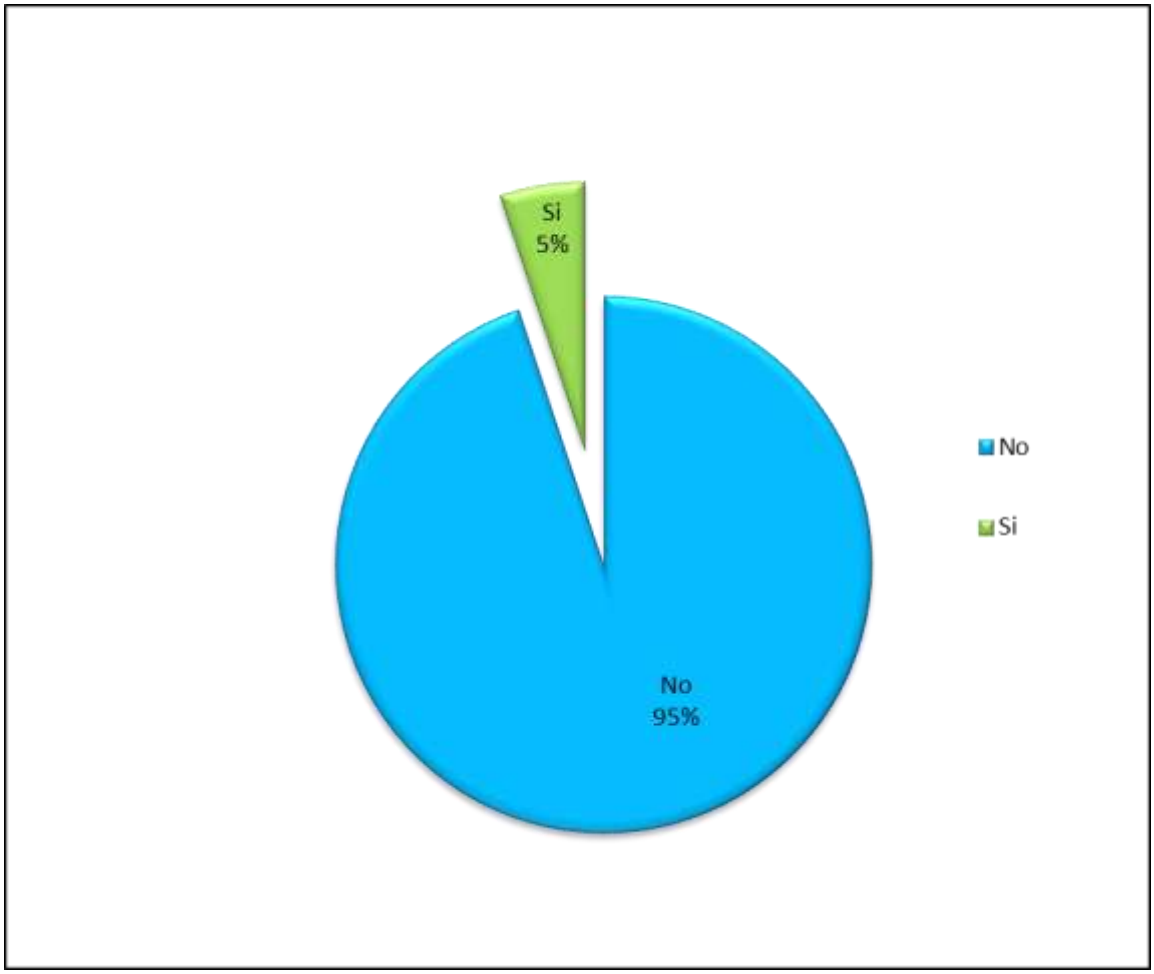


Gráfico 4.2-15 Tenencia de sistema de riego

En el cuadro y gráfico4.2-15, se observa que el 95% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar no cuentan con un sistema de riego.

Cuadro 4.2-16 ¿Cuántos quintales de maíz cosechan por hectárea?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	25 – 55	10	3%
B	56 – 85	290	82%
C	Más de 85	52	15%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

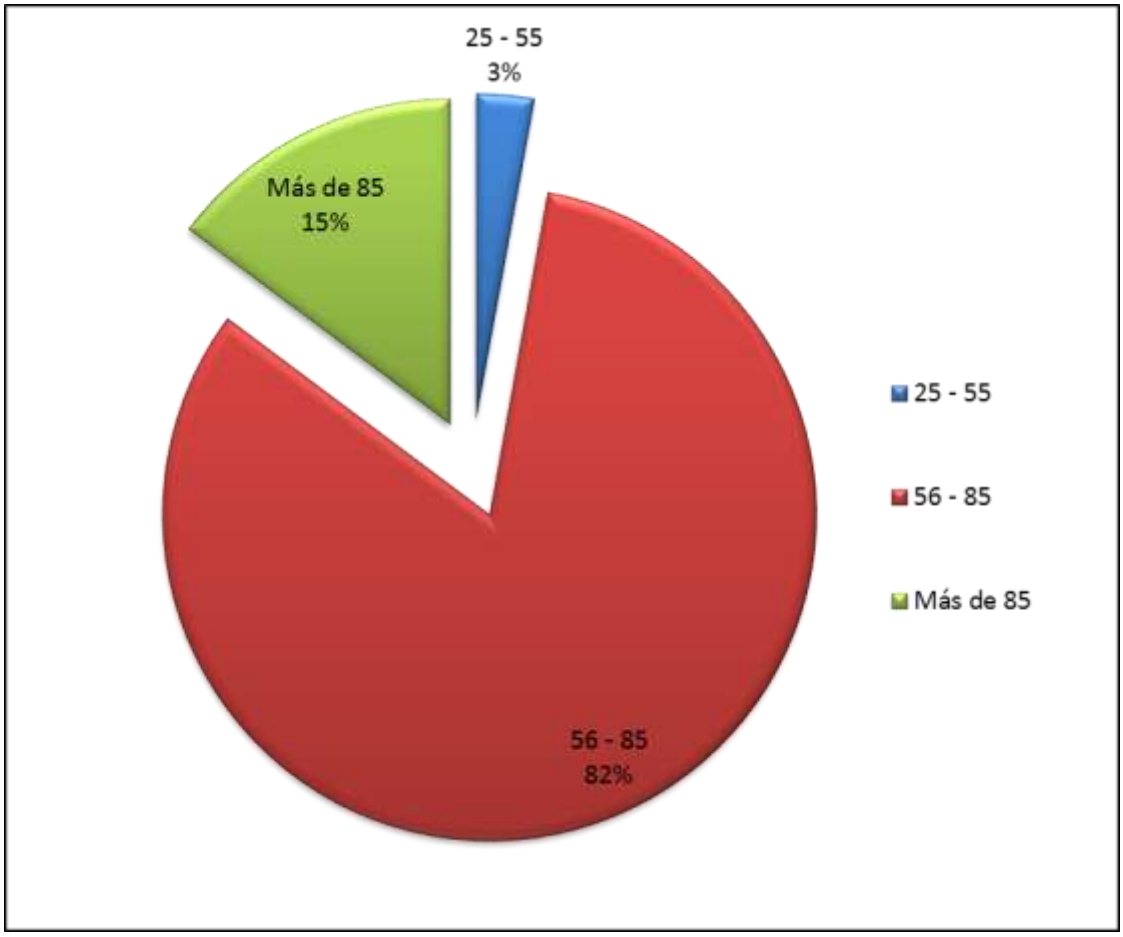


Gráfico 4.2-16 Producción por hectárea

En el cuadro y gráfico4.2-16, se observa que el 83% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar tienen un rendimiento de 56 a 85 quintales por hectárea.

Cuadro 4.2-17 ¿Lleva el registro de sus costos?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	No	344	98%
B	Si	8	2%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

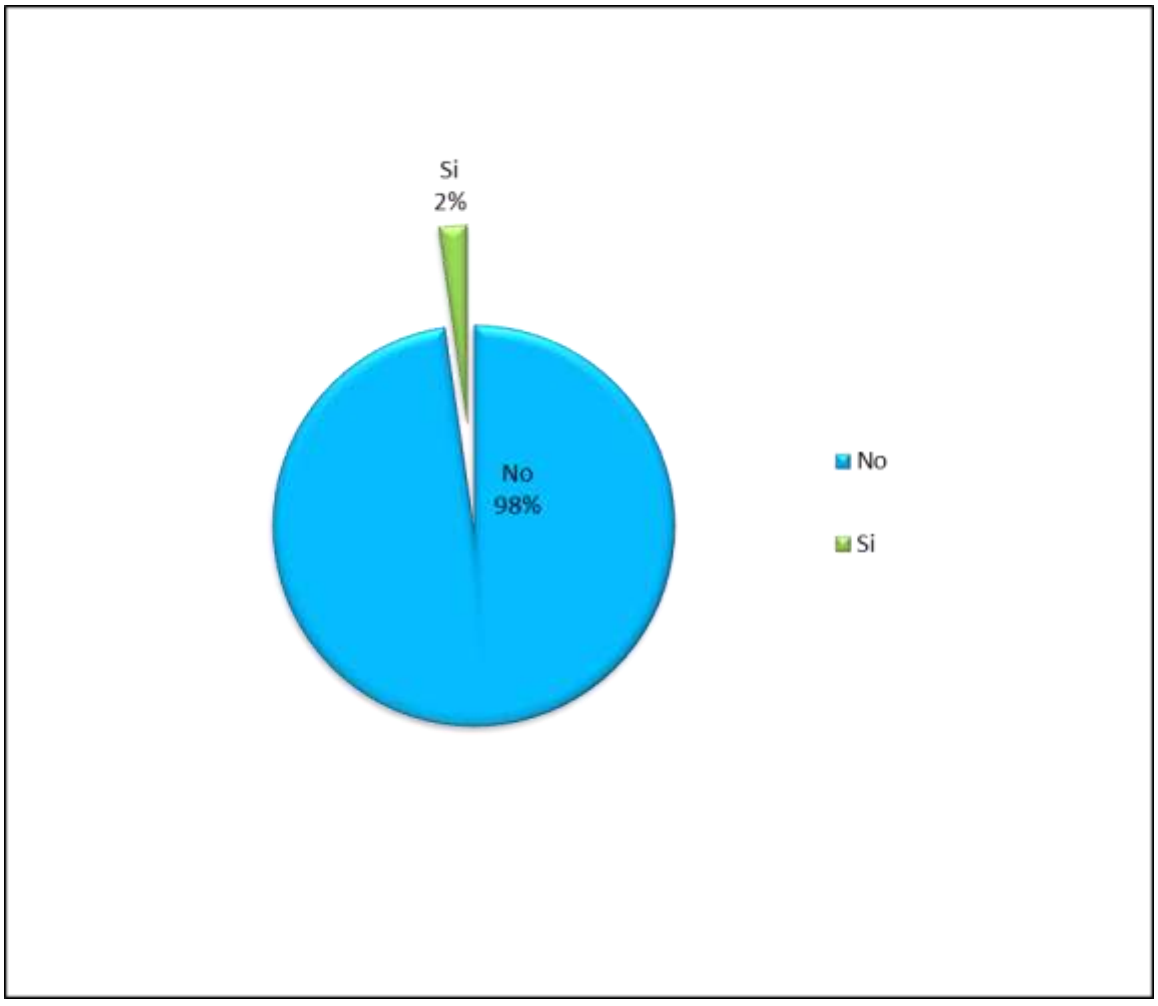


Gráfico 4.2-17 Registro de los costos de producción

En el cuadro y gráfico4.2-17, se observa que el 98% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar no llegan un registro de sus costos de producción.

Cuadro 4.2-18 ¿Con qué recursos financia su cultivo de maíz?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Propio	6	2%
B	Casas Comerciales	226	64%
C	Empresas (Pronaca, Ecuaquímica, Agripac, Interoc, ect	100	28%
D	Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito	20	6%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

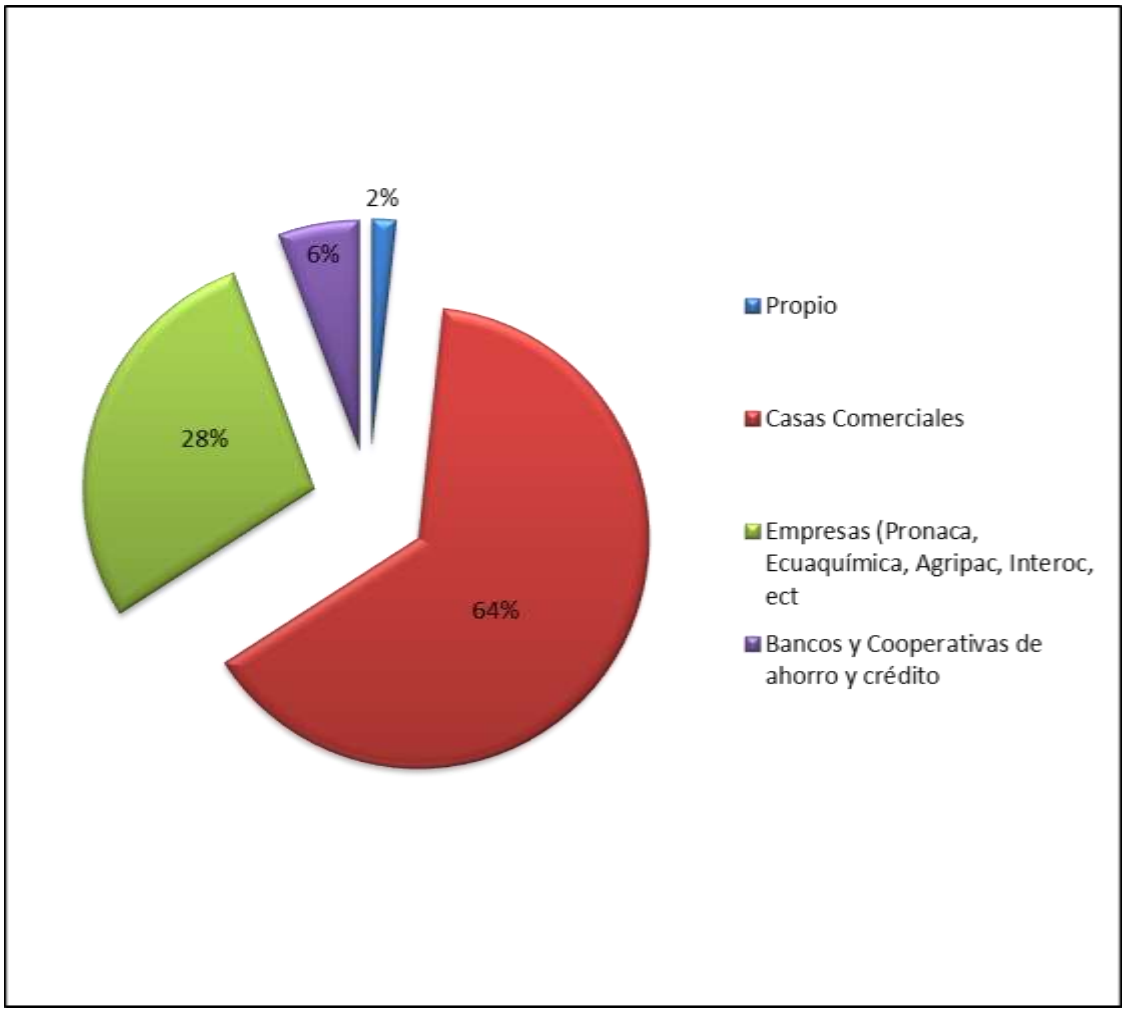


Gráfico4.2-18 Fuentes de financiamiento de sus cultivos

En el cuadro y gráfico4.2-18, se observa que el 64% de los cultivos de maíz de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar son financiados por los comerciantes.

Cuadro 4.2-19 ¿Qué tasa de interés paga por el financiamiento?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	5% - 15%	10	3%
B	16% - 30%	110	32%
C	> 30%	226	65%
	Total	346	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

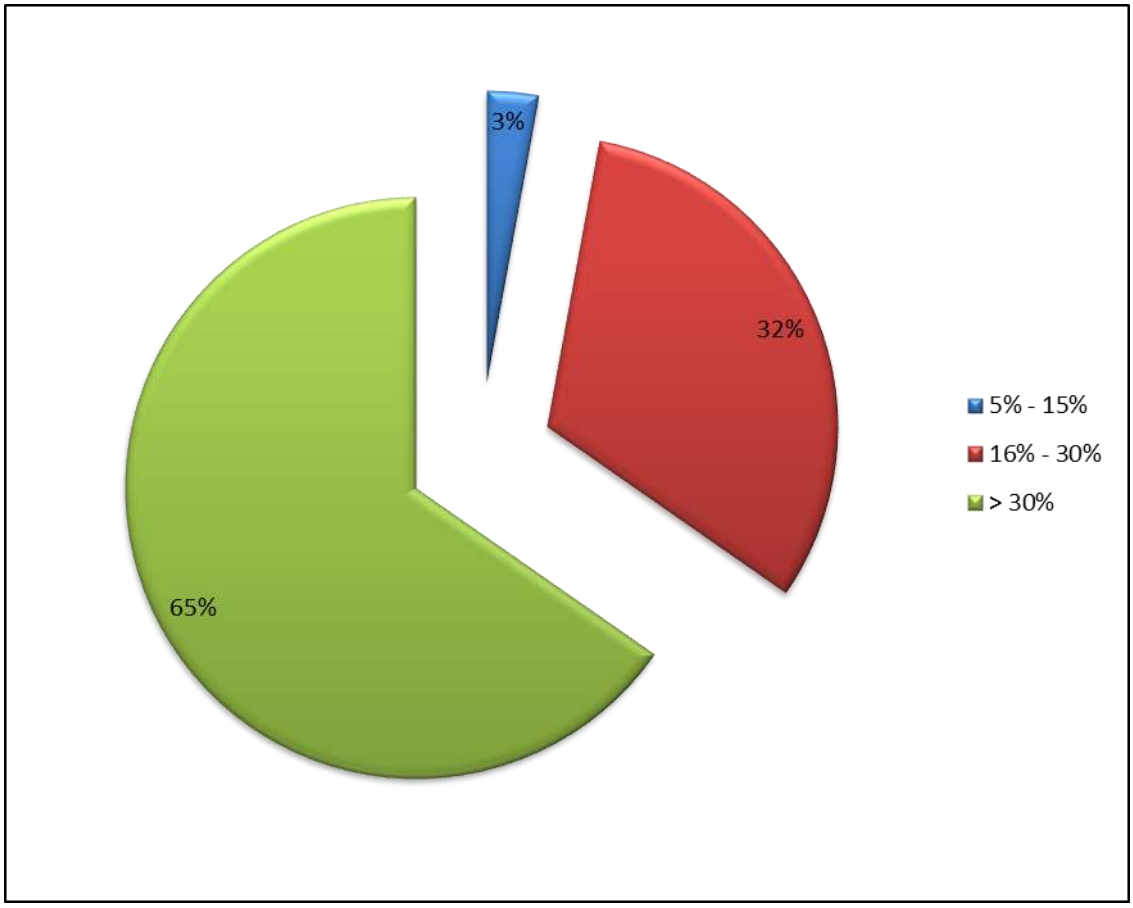


Gráfico 4.2-19 Tasas de interés que pagan por el financiamiento de sus cultivos

En el cuadro y gráfico4.2-19, se observa que el 65% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar pagan tasas de interés sobre el 30% por el financiamiento de sus cultivos de maíz.

Cuadro 4.2-20 ¿Qué tipo de garantía les exigen al momento de otorgarle un crédito?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Hipotecario	20	6%
B	Prendario	226	65%
C	Quirografario	100	29%
	Total	346	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

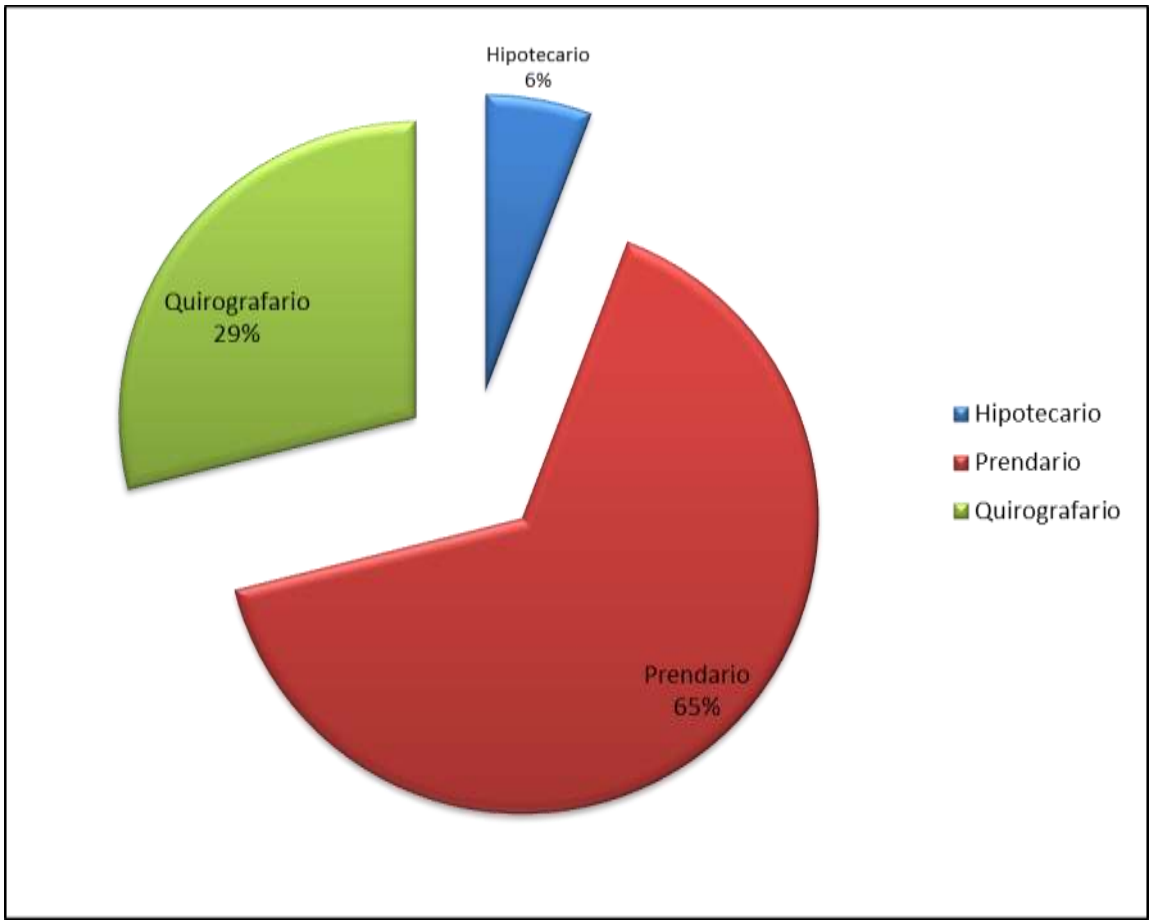


Gráfico 4.2-20 Tipo de crédito

En el cuadro y gráfico4.2-20, se observa que el 65% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar acceden a créditos prendarios, es decir comprometen sus cosechas a cambio del kits de siembra.

Cuadro 4.2-21 ¿A qué plazo pagan sus créditos?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	1 – 3 meses	0	0%
B	3 – 6 meses	346	100%
C	6 – 12 meses	0	0%
	Total	346	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

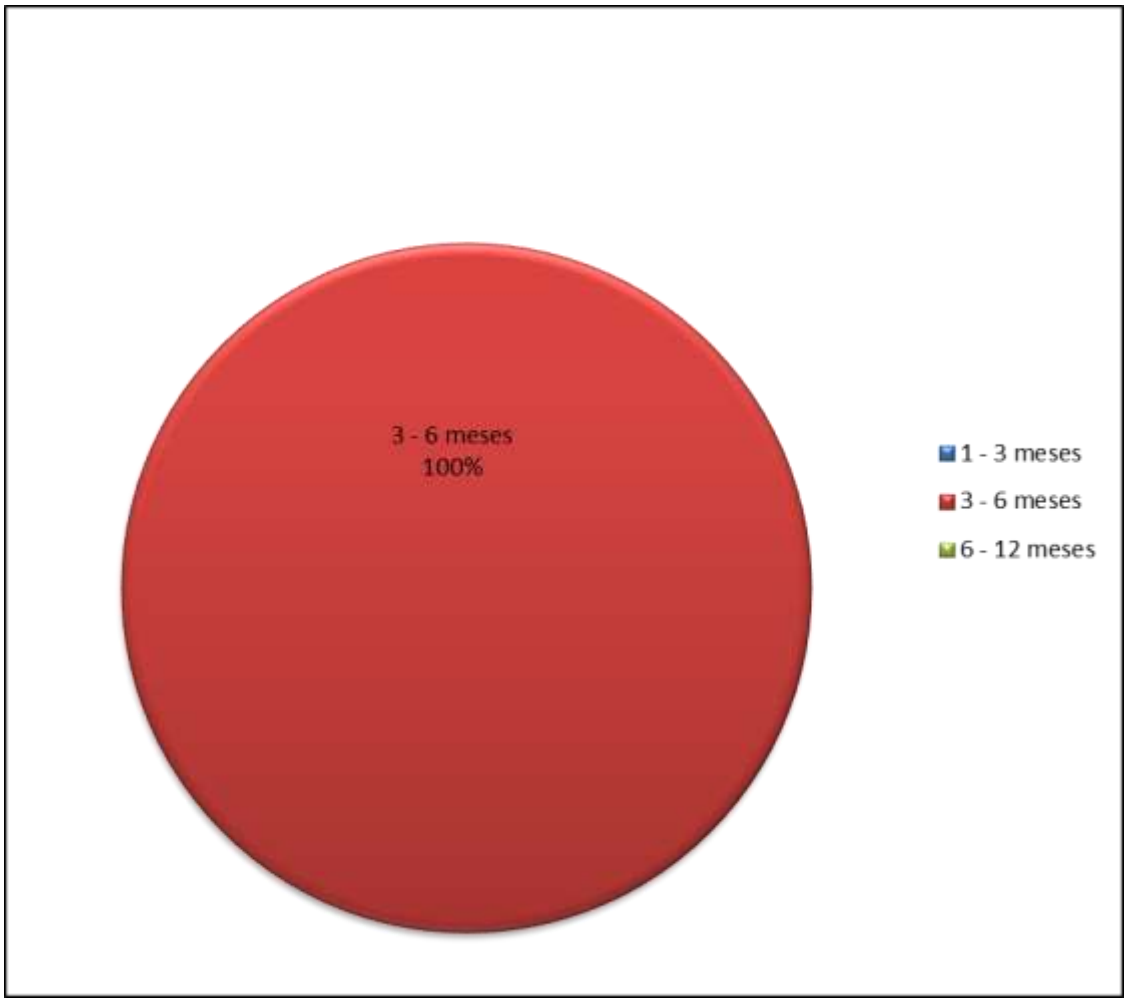


Gráfico 4.2-21 Plazo de los créditos

En el cuadro y gráfico4.2-21, se observa que el 100% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar deben cancelar sus créditos en un periodo de 3 a 6 meses.

Cuadro 4.2-22 ¿Cuál es el canal que utiliza para comercializar su producto?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Directo (Industria)	124	35%
B	Intermediario (comerciantes)	228	65%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

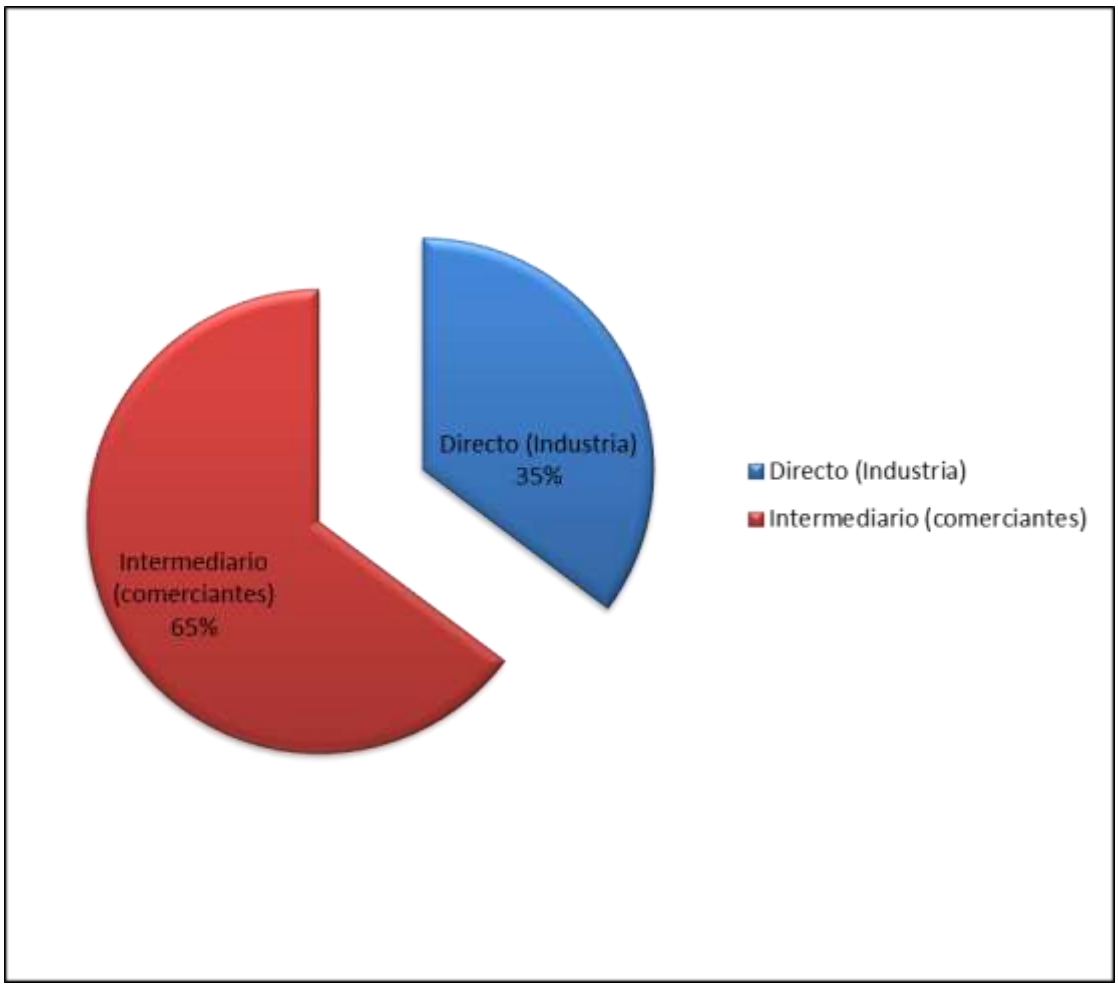


Gráfico 4.2-22 Canal de comercialización

En el cuadro y gráfico4.2-22, se observa que el 65% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar venden sus productos de manera indirecta utilizando intermediación con los comerciantes.

Cuadro 4.2-23 ¿Cuál de los siguientes factores lo motivan a elegir a quién vender su producto?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Precio	65	18%
B	Compromiso (pago de deuda)	228	65%
C	Servicio (Pago inmediato)	59	17%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

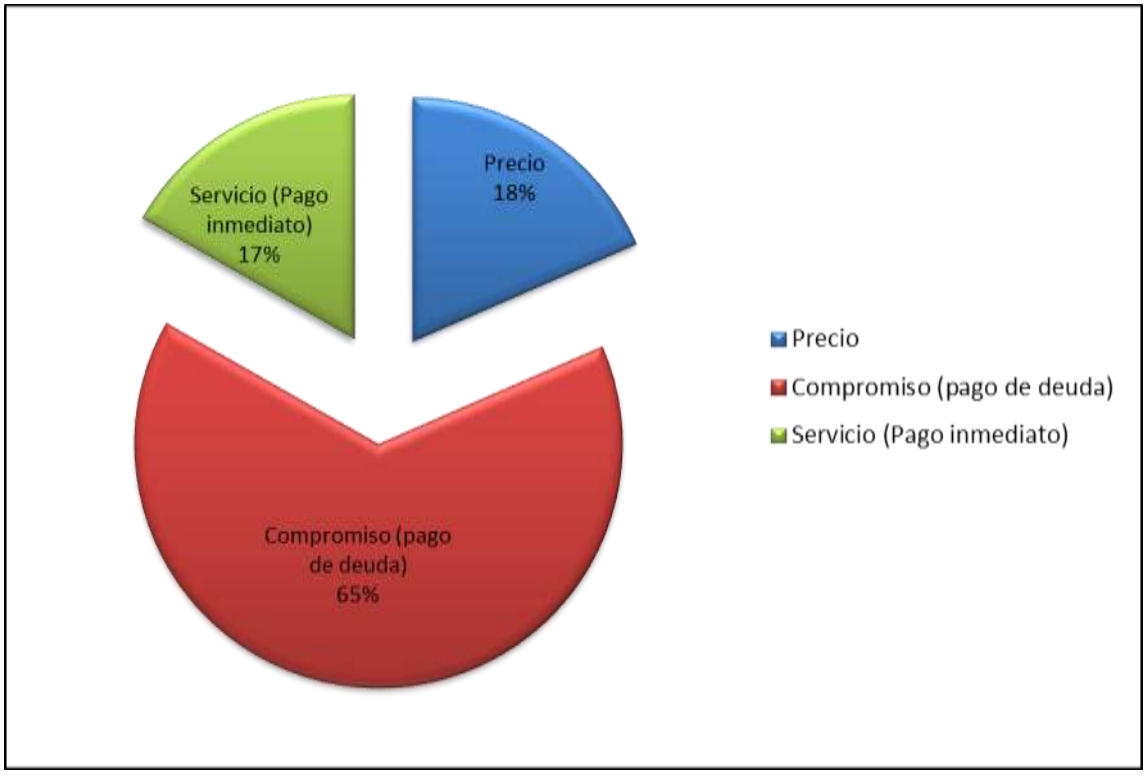


Gráfico 4.2-23 Factores que motivan al agricultor a las hora de elegir donde vender sus productos

En el cuadro y gráfico4.2-23, se observa que el 65% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar venden sus productos por compromiso de pago.

Cuadro 4.2-24 ¿Está de acuerdo con el peso y calificación que recibe por el maíz al momento de realizar la venta?

Item	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
A	Si	124	35%
B	No	228	65%
	Total	352	100%

Fuente: Encuestas a los pequeños agricultores del cantón Balzar

Elaborado por: Autora

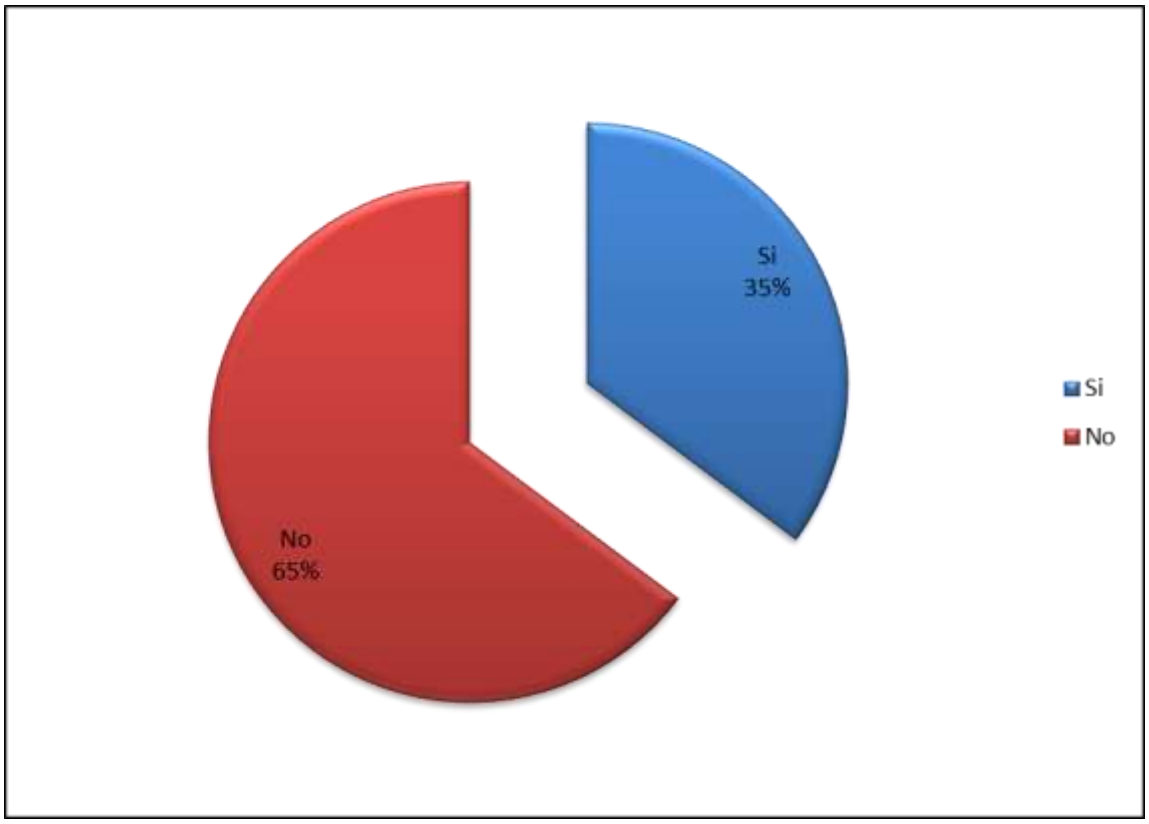


Gráfico 4.2-24 Conformidad de los agricultores con el precio, peso y calificación de sus productos.

En el cuadro y gráfico4.2-24, se observa que el 65% de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar no están de acuerdo con el peso y calificación que le dan a sus productos a la hora de venderlos.

4.3 MATRIZ DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUESTA REALIZADA A LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES DE MAÍZ DEL CANTÓN BALZAR

Tabla 4.3-1 MATRIZ DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUENTAS

Item	Pregunta	Opciones de respuesta	Respuesta	Análisis
A. AMBITO SOCIAL Y ECONOMICO				
1	¿De cuántos miembros está compuesta su familia?	a) 2 – 6 b) 7 – 10 c) Más de 10	a) 10% b) 75% c) 15%	El 90%de las familias de pequeños maiceros del cantón Balzar están conformadas por más de 7 miembros
2	¿Cuál es el ingreso mensual de la familia?	a) 100 - 250 b) 251 - 300 c) 301 – 350 d) Más de 350	a) 45% b) 38% c) 12% d) 5%	El 83% de las familias de los pequeños agricultores maiceros de Balzar perciben ingresos mensuales menores a $300
3	¿Cuál es el egreso mensual de la familia?	a) 100 - 250 b) 251 - 300 c) 301 – 350 d) Más de 350	a) 45% b) 38% c) 12% d) 5%	La mayoría de las familias de los pequeños agricultores maiceros del cantón Balzar consumen todos sus ingresos
4	¿De cuánto es el ahorro mensual de la familia?	a) 1 - 30 b) 31 - 60 c) Más de 60 d) No ahorra nada	a) 0% b) 0% c) 0% d) 100%	La capacidad de ahorro de la mayoría de los pequeños productores de maíz del cantón Balzar es nula
5	Indique la tenencia de su vivienda	a) Propias b) Alquiladas	a) 97% b) 3%	Un porcentaje muy importante de los pequeños agricultores de maíz residen en vivienda propia

6	Indique el material predominante de construcción de la vivienda	a) Caña b) Madera c) Cemento	a) 50% b) 40% c) 10%	Un 90% de las viviendas de los pequeños productores de maíz son construidas a base de caña y madera
7	¿Cuál es el estado de la vivienda?	a) Bueno b) Regular c) Malo	a) 10% b) 35% c) 55%	La mayoría de las viviendas de los pequeños maiceros del cantón Balzar están en malas condiciones
8	¿Con qué frecuencia asisten al médico?	a) Semestral b) Anual c) Cuando se enferman	a) 0% b) 6% c) 94%	Casi la totalidad de los pequeños maiceros del cantón Balzar acuden al médico sólo cuando se enferman sin tener opción a un chequeo de control al menos una vez al año.
9	¿A qué casa de salud asisten?	a) Asistencia médica IESS b) Centro de salud pública c) Médico particular	a) 0% b) 90% c) 10%	La mayoría de los pequeños maiceros del cantón Balzar acuden a los centros de salud público
10	¿Qué nivel de educación tiene el jefe de hogar?	a) Superior b) Secundario c) Primario d) Analfabeto	a) 0% b) 1% c) 68% d) 30%	El 68% de los pequeños maiceros del cantón Balzar tienen nivel de instrucción primario y un 30% son analfabetos
B. PRODUCCION				
1	¿Las tierras en las que siembra el maíz son propias o alquiladas?	a) Propias b) Alquiladas	a) 97% b) 3%	Casi todos los pequeños agricultores tienen tierras propias para producir
2	¿Qué sistema de siembra utiliza?	a) Tradicional b) Semitradicional c) Mecanizada	a) 70% b) 20% c) 10%	La mayoría de los pequeños agricultores maiceros del cantón Balzar siembran sus cultivos de forma tradicional.

3	¿Qué tipo de semilla utiliza para la siembra?	a) Reciclada b) Certificada	a) 3% b) 97%	Gran parte de los pequeños agricultores maiceros utilizan semilla certificada.
4	¿Cuántas fertilizaciones realiza en el ciclo?	a) Una b) Dos c) Tres	a) 10% b) 75% c) 15%	La mayoría de los pequeños agricultores maiceros sólo realizan dos fertilizaciones a sus cultivos
5	¿Cuenta con sistema de riego?	a) No b) Si	a) 95% b) 5%	Casi ninguno de los pequeños agricultores maiceros no cuentan con un sistema de riego en sus cultivos que ayuden a incrementar sus niveles de producción.
6	¿Cuántos quintales de maíz cosechan por hectárea?	a) 25 – 55 b) 56 - 85 c) Más de 85	a) 3% b) 82% c) 15%	Gran parte de los pequeños agricultores maiceros tienen un bajo rendimiento en sus cultivos que fluctúa entre 56 y 85 quintales por hectárea
7	¿Lleva el registro de sus costos?	a) No b) Si	a) 98% b) 2%	La mayoría de los pequeños agricultores maiceros del cantón Balzar no registran sus costos de producción por lo que al final del ciclo desconocen sus resultados
C. FINANCIAMIENTO				
1	¿Con qué recursos financia su cultivo de maíz?	a) Propia b) Casas comerciales c) Empresas (Pronaca, Ecuaquímica, Agripac, etc.) d) Instituciones Financieras	a) 2% b) 64% c) 28% d) 6%	Más de la mitad de los cultivos de los pequeños maiceros del cantón Balzar son financiados por las casas comerciales (intermediarios)
2	¿Qué tasa de interés paga por el financiamiento?	a) 5% - 15% b) 16% - 30% c) Más de 30%	a) 3% b) 32% c) 65%	Más de la mitad de los pequeños maiceros del cantón Balzar pagan tasas de interés superiores al 30% por el financiamiento de sus cultivos.

3	¿Qué tipo de garantía les exigen al momento de otorgarle un crédito?	a) Hipotecario b) Prendario c) Quirografario	a) 6% b) 65% c) 29%	Gran parte de los pequeños maiceros del cantón Balzar deben comprometer sus cosechas a cambio de que le den financiamiento para sus cultivos.
4	¿A qué plazo pagan sus créditos?	a) 1 – 3 meses b) 3 – 6 meses c) 6 – 12 meses	a) 0% b) 100% c) 0%	La mayoría de los pequeños maiceros del cantón Balzar pagan sus créditos en un plazo menor a 6 meses.
D. COMERCIALIZACION				
1	¿Cuál es el canal que utiliza para comercializar su producto?	a) Directo b) Intermediario	a) 35% b) 65%	La mayoría de los pequeños maiceros del cantón Balzar venden sus productos al intermediario no realizan una comercialización directa.
2	¿Cuál de los siguientes factores lo motivan a elegir a quién vender su producto?	a) Precio b) Compromiso de deuda c) Servicio	a) 18% b) 65% c) 17%	Más de la mitad de los pequeños maiceros del cantón Balzar se ven influenciados al momento de elegir donde vender sus productos por sus compromisos de deuda.
3	¿Está de acuerdo con el peso y calificación que recibe por el maíz al momento de realizar la venta?	a) Si b) No	a) 35% b) 65%	Casi todos los pequeños maiceros del cantón Balzar no están de acuerdo con el peso y calificación que reciben sus productos al momento de venderlos.

4.4DISCUSIÓN DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA EN RELACIÓN A LA NATURALEZA DE LA HIPÓTESIS.

EL ESTUDIO SOCIO-ECONÓMICO.- Consiste en recoger información relevante acerca de los diferentes aspectos relacionados con las condiciones sociales de los grupos y los impactos en el bienestar que pueda causar el mismo.

EL ESTUDIO FINANCIERO.- Este estudio busca establecer información relevante acerca de aspectos como las posibles fuentes y los costos del financiamiento, tanto interno como externo, y los criterios para el manejo de excedentes. Adicionalmente, permite identificar las necesidades de liquidez y de fondos de inversión, para así construir y negociar el plan de financiamiento de la inversión.

Los estudio socioeconómico y financiero son de vital importancia ya que proporcionan elementos objetivos e información relevante en torno a los aspectos que queremos conocer de alguna persona, familia o institución lo que permite diagnosticar su situación y tomar acciones correctivas encaminadas a mejorar su entorno socioeconómico y financiero

La hipótesis general planteada en la investigación efectuada a los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar, dice **“El poco desarrollo social, económico y financiero de los pequeños productores de maíz de la zona agrícola del cantón Balzar, se debe a la falta de atención por parte de los organismos gubernamentales y no gubernamentales”,** y ha podido ser comprobada luego del análisis realizado mediante la aplicación de técnicas y métodos diseñados para el presente estudio.

Luego de haber examinado los resultados de la investigación se puede establecer que los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar se encuentran en una situación de riesgo debido a la falta de atención por parte de los organismos gubernamentales y no gubernamentales, concluyendo de manera parcial, de acuerdo a las hipótesis planteadas, en lo siguiente.

Tabla 4.4-1	Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis	
APRECIACIÓN Y CONCLUSIONES DE CADA UNA DE LAS HIPÓTESIS		
Hipótesis	**Apreciación**	**Conclusión parcial**
General: El poco desarrollo social, económico y financiero de los pequeños productores de maíz de la zona agrícola del cantón Balzar, se debe a la falta de atención por parte de los organismos gubernamentales y no gubernamentales.	La asistencia en materia social, técnica, de producción y financiamiento es fundamental para alcanzar el desarrollo y crecimiento sostenido de los pequeños agricultores en general.	La precaria situación en la que se encuentran inmersos los pequeños productores de maíz del cantón Balzar, se debe a la escaza atención que reciben de parte de los organismos tanto públicos como privados; deteniendo su desarrollo socioeconómico y financiero.
Específica 1: El estudio al sistema en el que operan los pequeños agricultores determinará su entorno socioeconómico	El entorno socio-económico es todo aquello que rodea y lo afecta o que puede llegar afectar a un individuo, se mide por sus condiciones de vida y de trabajo, su nivel de ingresos y educación y el rol que cumple en la comunidad de la que forma parte	En el campo socioeconómico, la familia de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar está compuesta por un elevado número de miembros que sumado al bajo nivel de ingresos impiden que estos registren alguna capacidad de ahorro. Por otra parte se destaca que un porcentaje importante posee viviendas propias construidas a base de caña y madera y que en la actualidad se encuentran en malas condiciones. Así mismo se observa la casi nula asistencia médica preventiva por parte de los organismos pertinentes; agravada, además, por el bajo nivel de formación académica.
Específica 2: La indagación de los volúmenes de cosecha permitirá conocer los niveles de producción de maíz dulce.	Los niveles de producción se refieren al potencial máximo de producción de una empresa cuando utiliza las técnicas de producción más avanzadas y utiliza al máximo su espacio físico y equipo.	La producción es realizada en terrenos propios, pero, con métodos de siembra tradicional, semilla certificada y escazas labores de mantenimiento, que sumado a la falta de sistemas de riego disminuyen los niveles de producción; Así mismo la ausencia de registros de los costos que demanda el cultivo, impiden conocer con certeza los resultados de la gestión.
Específica 3: La observación al financiamiento de los cultivos demostrarán las fuentes con las que operan.	El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios propios y ajenos que se destinarán para desarrollar una determinada actividad	En el campo financiero los agricultores se apoyan en las casas comerciales pagando por ello una tasa superior al 30%, a un plazo de 6 meses y con garantía de la cosecha.
Específica 4: La identificación del proceso de venta demostraran los problemas de comercialización de la gramínea.	La comercialización de los productos agrícolas deben ser oportuna, eficaz y eficiente	Los agricultores comercializan sus productos a través de los intermediarios, influenciados por sus compromisos de deuda, aunque no estén de acuerdo con el peso y calificación que reciben a la hora de vender sus cosechas.

Fuente: Pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar

Elaborado por: La autora

Análisis Cuantitativo: El 90% de las familias de los pequeños agricultores están conformadas por más de 7 miembros, el 83% de pequeños agricultores de maíz perciben ingresos mensuales menores a 300 dólares, frente a un 17% que tiene ingresos mayores, esto refleja que los pequeños agricultores tienen un grave problema socio-económico y financiero. Y por otro lado es preocupante el porcentaje del 65% de agricultores que pagan tasas de interés mayores al 30% a casas comerciales (intermediarios) para financiar sus cultivos dejando comprometidas sus cosechas, y viéndose obligados a vender su producto aun cuando no están de acuerdo con el precio y calificación que reciben. Lo antes señalado confirma la hipótesis general y las específicas.

Análisis Cualitativo: La falta de apoyo de las entidades gubernamentales y no gubernamentales pone en manifiesto la difícil situación socio-económica y financiera por la que atraviesan los pequeños agricultores de maíz , debido a que no cuentan con asistencia técnica, financiamiento a bajos costos para realizar sus cultivos así como también un sistema de riego que les permita realizar actividad de laboreo en época de verano y tener la libertad de escoger un canal directo de comercialización para sus producto a la hora de vender. Lo expresado es el reflejo de los resultados de encuestas aplicadas a los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar.

Comprobación de la Hipótesis: Las encuestas aplicadas a los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar, demuestran que el escaso desarrollo social, económico y financiero de los pequeños productores de maíz de la zona agrícola del cantón Balzar, se debe a la falta de atención por parte de los organismos gubernamentales y no gubernamentales, lo cual permite comprobar que la hipótesis general planteada tiene total acierto.

V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

La investigación aplicada a la situación socioeconómica y financiera a los pequeños productores de maíz del cantón Balzar nos lleva a las siguientes conclusiones:

- En el campo socioeconómico, el entorno de los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar está dado por el elevado número de miembros que compone su familia, un bajo nivel de ingresos y la incapacidad para generar ahorros. Por otra parte se destaca que aunque un porcentaje importante posee viviendas propias construidas a base de caña y madera, en la actualidad estas se encuentran en malas condiciones. Así mismo se observa la casi nula asistencia médica preventiva por parte de los organismos pertinentes; agravada, además, por el bajo nivel de formación académica.
- Los cultivos se realizan en terrenos propios, con métodos de siembra tradicional y semilla certificada; sin embargo las escazas labores de mantenimiento, sumadas a la ausencia de sistemas de riego disminuyen los niveles de producción.
- En el campo financiero los pequeños agricultores siguen cayendo en manos de intermediarios lo cual representa el pago de altas tasas de interés que casi siempre sobrepasan al 30% a un plazo de 6 meses y con garantía de la cosecha. Así mismo se detecta la ausencia de registros de los costos que demanda el cultivo lo cual impiden conocer con certeza los resultados de la gestión agrícola.
- En la etapa de comercialización los pequeños agricultores de maíz se ven afectados por el compromiso que adquirieron al momento de financiar semillas e insumos, debiendo cumplir con la entrega de su cosecha a precios, peso y calificación establecidos por los intermediarios lo cual representa una merma importante en sus ingresos netos.

5.2. RECOMENDACIONES

Considerando que los organismos públicos y privados juegan un papel fundamental en el desarrollo social, económico y financiero de los pequeños agricultores y que de ello depende su permanencia en los lugares de producción, se hacen las siguientes recomendaciones.

- La Facultad de Ciencias Agrarias podría desarrollar actividades de extensión rural con la finalidad de alfabetizar al 30% de pequeños agricultores que arrojo el presente estudio. El MIES debe incluir programas de reconstrucción de viviendas; así como también el MSP desarrollar campañas de planificación familiar y salud preventivas.
- Que los agricultores soliciten capacitación técnica en manejo de cultivos a organismos públicos y/o privados que estén dispuestos a colaborar. Por otra parte es hora de que los pequeños agricultores se organicen con el objetivo de implementar un sistema de riego acorde con sus necesidades para desarrollar cultivos en época de verano y de esta manera elevar la productividad.
- Que el BNF desarrolle planes especiales de financiamiento con tasa de interés máxima del 5% anual y servicio de crédito directo en el lugar de producción. De igual manera la Facultad de Ciencias Empresariales, a través de la carrera de Ingeniería en Administración Financiera, prepare actividades de capacitación a los pequeños agricultores en el campo de registro y manejo de los recursos económicos.
- Que los pequeños agricultores realicen contrataciones de venta directa con las industrias para de esta manera evitar la intermediación que afecta significativamente a sus rendimientos económicos.
- Que los pequeños agricultores acojan el estudio financiero que contiene la propuesta de la presente investigación.

VIPROPUESTA ALTERNATIVA

6.1 TÍTULO

“FINANCIAMIENTO DE UN SISTEMA DE RIEGO POR GOTEO PARA PEQUEÑOS AGRICULTORES DE MAIZ DE LA COMUNIDAD LOS AMARILLOS, CANTON BALZAR, PROVINCIA DEL GUAYAS.”

6.2 JUSTIFICACIÓN

Dada la climatología del cantón Balzar, donde existe poca precipitación y la ausencia de un sistema de riego, para cada familia de la comunidad, hace que se realice laboreo agrícola solamente en época invernal. Es por ello que las familias de la comunidad, no siembran en época de verano por no poseer riego tecnificado. Cabe señalar que frente a este problema, los agricultores formaron parte de un plan piloto por parte de una empresa privada, que cubrió con riego por goteo a 3 parcelas demostrativas de maíz, sorgo y girasol en la comunidad; pero esto fue solamente como una premisa para que todos los habitantes se familiaricen de las ventajas de esta tecnología. Con la ejecución y/o puesta en marcha de esta propuesta, los agricultores del sector tendrán la oportunidad de producir cultivos de ciclo corto en cada huerto familiar, y más que nada, en todos los meses del año, esto conlleva a un cambio positivo en la población porque se estaría garantizando la generación de algún excedente económico que fomente la reinversión y por consiguiente el incremento de la rentabilidad.

6.3 FUNDAMENTACIÓN

Las posibilidades de llevar a cabo la captación de agua desde pozos medianamente profundos y sumado a que la instalación y operación del sistema es sencilla, tanto que puede ser operada por la esposa o hijos del agricultor, fundamenta fehacientemente la probabilidad de ejecución de este proyecto. Por otra parte el agricultor podrá realizar la aplicación del abono mediante el sistema de fertiriego lo que lo llevará a reducir considerablemente sus costos de producción.

6.4 OBJETIVOS

Objetivo General

Desarrollar un estudio de factibilidad para el financiamiento de la implementación de un sistema de riego por goteo para los pequeños agricultores de maíz de la comunidad los amarillos del cantón Balzar.

Objetivos Específicos

- Diseñar los planes de inversión de corto y largo plazo
- Estimar los niveles de producción
- Establecer la rentabilidad del proyecto
- Socializar la propuesta con los pequeños agricultores del estudio

6.5 IMPORTANCIA

La implementación de un sistema de riego por goteo para la producción de maíz de verano evidenciará una notable mejoría en la situación venida a menos de los pequeños agricultores de maíz de la comunidad Los Amarillos, cantón Balzar, Provincia del Guayas, lo cual cobra gran importancia debido a que además podrá enfrentar posibles sequías que usualmente se dan en épocas de invierno.

El sistema busca mejorar la productividad de los cultivos lo que significará un incremento sustancial en los ingresos de las familias de la comunidad.

6.6 UBICACIÓN SECTORIAL Y FÍSICA

El sistema de riego por goteo se implementará en la comunidad Los Amarillos del cantón Balzar, Provincia del Guayas, y servirá para aumentar la producción y productividad de los cultivos de maíz de los pequeños agricultores.

6.7 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

6.7.1 Estudio Económico

Estimación de costos de producción

Cuadro 6.7.1-1 Estimación de costos de producción

DETALLE	AÑO					Total
	1	2	3	4	5	
Costos de mano de obra	760,00	793,00	827,00	863,00	900,00	4.143,00
Costos insumos	1.506,00	1.571,00	1.639,00	1.710,00	1.784,00	8.210,00
Costo de combustible (riego)	180,00	188,00	196,00	204,00	213,00	981,00
Pago a la SENAGUA	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	40,00
Costo de Alquiler de desgranadora	114,00	119,00	124,00	129,00	135,00	621,00
Total de costos de producción	**$ 2.568,00**	**$ 2.679,00**	**$ 2.794,00**	**$ 2.914,00**	**$ 3.040,00**	**$ 13.995,00**

La estimación de costos se calculó en base a las encuestas realizadas a los agricultores, se tomó en cuenta una inflación anual del 4% y un periodo de 5 años del proyecto.

Estimación de ingresos

Cuadro 6.7.1-2 Estimación de egresos

DETALLE	AÑO					Total
	1	2	3	4	5	
Producción qq/ha	286	306	327	350	375	1.645
Precio promedio	16,50	16,50	16,50	16,50	16,50	82,50
Ingresos $/año	4.719,00	5.049,00	5.403,00	5.781,00	6.186,00	27.138,00
Utilidad por año	**$ 2.151,00**	**$ 2.370,00**	**$ 2.609,00**	**$ 2.867,00**	**$ 3.146,00**	**$ 10.643,00**

La estimación de ingresos se calculó tomando en cuenta un 7% de incremento anual en la producción y el precio oficial actual del maíz.

6.7.2 Estudio Financiero

Estado de resultados proyectado (en dólares)

Figura 6.7.2-1 Estado de resultados proyectado

	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Ventas	4.719,00	5.049,00	5.403,00	5.781,00	6.186,00
Costo de producción	2.568,00	2.679,00	2.794,00	2.914,00	3.040,00
Utilidad Bruta	2.151,00	2.370,00	2.609,00	2.867,00	3.146,00
GASTOS DE OPERACIÓN					
Pago de impuestos prediales	15,00	16,00	17,00	18,00	19,00
Depreciación	199,00	199,00	199,00	199,00	199,00
Utilidad de Operación	1.937,00	2.155,00	2.393,00	2.650,00	2.928,00
GASTOS FINANCIEROS					
Pago de interés	159,00	128,00	95,00	61,00	27,00
Utilidad antes de impuesto	**1.778,00**	**2.027,00**	**2.298,00**	**2.589,00**	**2.901,00**
Impuesto a la renta	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
UTILIDAD NETA	**1.778,00**	**2.027,00**	**2.298,00**	**2.589,00**	**2.901,00**

Estos valores se proyectaron tomando en cuenta una inflación del 4% y un incremento en la producción del 7% anual . También se usaron un costo de capital de 5% y una vida de 5 años.

Flujo de efectivo proyectado (en dólares)

Figura 6.7.2-2 Flujo de efectivo proyectado

	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Ventas	4.719,00	5.049,00	5.403,00	5.781,00	6.186,00
Costo de producción	2.568,00	2.679,00	2.794,00	2.914,00	3.040,00
Utilidad Bruta	2.151,00	2.370,00	2.609,00	2.867,00	3.146,00
GASTOS DE OPERACIÓN					
Pago de impuestos prediales	15,00	16,00	17,00	18,00	19,00
Amortización de préstamo					
Pago de capital	935,00	966,00	999,00	1.032,00	1.067,00
Pago de interés	159,00	128,00	95,00	61,00	27,00
Utilidad antes de impuesto	1.042,00	1.260,00	1.498,00	1.756,00	2.033,00
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-
Flujo neto de efectivo	1.042,00	1.260,00	1.498,00	1.756,00	2.033,00

6.7.3 Evaluación financiera

Análisis de sensibilidad (en dólares)

Figura 6.7.3-1

	Con Riego	Sin Riego
Inversión Inicial	2.500,00	-
Flujos positivos de efectivo anuales		
Resultado		
Pesimista	3.524,00	85,00
Más probable	7.589,00	1.177,00
Optimista	11.665,00	2.268,00
Rango	8.141,00	2.183,00
Valores presentes netos		
Resultado		
Pesimista	470,00	95,00
Más probable	3.967,00	1.041,00
Optimista	7.473,00	1.986,00
Rango	7.003,00	1.891,00

Estos valores se calcularon utilizando los flujos positivos de efectivo anuales correspondientes. También se usaron un costo de capital de 5% y una vida útil de 5 años para los flujos positivos de efectivo anuales.

ANALISIS.-Realizado el análisis de sensibilidad se establece que la producción de maíz dulce con equipo de riego ofrece a los pequeños agricultores la posibilidad de incrementar sus utilidades tal como lo muestra la figura 6.7.3-1 que en la variable más probable resulta un valor presente de $ 3.967,00 y un rango entre la variable pesimista y optimista de $ 7.003,00 muy por encima del rango que obtendrían en este mismo cultivo sin equipo de riego.

Árbol de decisión (en dólares)

Figura 6.7.3-2

En dólares		Inversión Inicial (1)	Probabilidad (2)	Valor presente del flujo positivo de efectivo (Beneficios) (3)	Valor presente ponderado del flujo positivo de efectivo (2x3) (4)
			0,40	7.473,00	2.989,00
		2.500,00	0,50	3.967,00	1.984,00
	Con Riego		0,10	470,00	47,00
		Valor presente esperado de flujos positivos de efectivo			5.020,00
Decisión					
	Sin Riego		0,30	95,00	29,00
		-	0,40	1.041,00	416,00
			0,30	1.986,00	596,00
	Valor presente esperado de flujos positivos de efectivo				1.041,00

Con Riego	2.520,00	Con Riego
Sin Riego	1.041,00	

ANALISIS.- De acuerdo a este análisis se recomienda tomar la decisión de invertir en la implementación del equipo de riego por cuanto el valor presente esperado de los flujos positivos de efectivos es de $ 5.020,00 frente a $1.041,00 que se obtendría sin el equipo de riego.

Relación beneficio/costo

Figura 6.7.3-3 Relación beneficio/costo

$$\textbf{Relación Beneficio/Costo} = \frac{\frac{\sum \text{FLUJOS}}{(1+I)^n}}{\text{INVERSIÓN}} = \frac{\$\ 3.967{,}00}{\$\ 2.500{,}00} = 1{,}59$$

B/C = >1 SE APRUEBA EL PROYECTO

Valor actual neto VAN

Inversión	2.500,00
Interés	5%
Periodo	5 Años

Flujos de caja neto	**Año 1**	**Año 2**	**Año 3**	**Año 4**	**Año 5**
	$ 1.042,00	$ 1.260,00	$ 1.498,00	$ 1.756,00	$ 2.033,00

$$\textbf{V.A.N} = \frac{1042{,}00}{(1+0{,}05)^1} + \frac{1260{,}00}{(1+0{,}05)^2} + \frac{1498{,}00}{(1+0{,}05)^3} + \frac{1756{,}00}{(1+0{,}05)^4} + \frac{2033{,}00}{(1+0{,}05)^5}$$

992,00 + 1.143,00 + 1.294,00 + 1.445,00 + 1.593,00

V.A.N = $ 3.967,00

Tasa interna de retorno TIR

$$0 = \frac{1042,00}{(1+i)^1} + \frac{1260,00}{(1+i)^2} + \frac{1498,00}{(1+i)^3} + \frac{1756,00}{(1+i)^4} + \frac{2033,00}{(1+i)^5} - 2.500,00$$

$$0 = \frac{1042,00}{(1+0,4553)^1} + \frac{1260,00}{(1+0,4553)^2} + \frac{1498,00}{(1+0,4553)^3} + \frac{1756,00}{(1+0,4553)^4} + \frac{2033,00}{(1+0,4553)^5} - 2.500,00$$

$$0 = 714,00 + 591,00 + 481,00 + 386,00 + 306,00 - 2500,00$$

i = 45,53%

T.I.R =46%

Periodo de recuperación de la inversión

AÑO	FLUJOS DE EFECTIVO ANUALES	FLUJO DE EFECTIVO ACUMULADO
1	1.042,00	1.042,00
2	1.260,00	2.302,00
3	1.498,00	3.800,00
4	1.756,00	5.556,00
5	2.033,00	7.589,00
PRI	2 Años, 1 meses, 17 días	

6.8 IMPACTO

La implementación del sistema de riego generará un impacto positivo en el entorno socioeconómico y financiero de los pequeños productores de maíz del cantón Balzar, debido a que, mediante esta técnica se incrementará significativamente la producción de maíz tanto en volumen de quintales por hectárea como también en número de ciclos de siembra por año. Se espera que los resultados de este estudio sirvan para que otras comunidades repliquen el proyecto.

6.9 SOCIALIZACION DEL ESTUDIO

Se convocará a los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar a una reunión de trabajo en la que se socializará el proyecto de inversión, destacando hechos relevantes como son: proyección de ingresos, costos y rentabilidad, así como también el análisis de sensibilidad del proyecto.

6.10 PLAN DE TRABAJO

6.10.1 TECNICO

Las labores de instalación del sistema de riego serán realizadas por los mismos agricultores, para lo cual contarán con el soporte técnico de un especialista, esto los preparará para las tareas de funcionamiento y mantenimiento que por su permanente uso el equipo demanda.

Así mismo, se acudirá a la empresa Pronaca C. A. con el fin de que, en la parte social que ella desarrolla, incluya un programa de asesoría técnica en el manejo de cultivo de maíz dirigida a los pequeños agricultores de la comunidad Los Amarillos del cantón Balzar.

6.10.2 FINANCIERO

Realizada la consulta al Banco Nacional de Fomento sucursal Balzar se nos informó que disponen de la línea de crédito 5-5-5 para atender este tipo de financiamiento bajo las condiciones que contempla el proyecto (ver anexo 8)**.**

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ACOSTA ALTAMIRANO JAIME 2002.Análisis e Interpretación de la Información Financiera I. Editorial IPN. México. Páginas 35 – 37

BACA URBINA GABRIEL 2007. Evaluación de Proyectos. Quinta Edición. Editorial Mc Graw Hill. México. Páginas 168 – 237

ESTUPIÑAN GAITÁN RODRIGO Y ORLAN 2006. Análisis financiero y de gestión. Segunda edición. Editorial ECOE Ediciones. Colombia. Pág. 57 – 222

GITMAN, LAWRENCE J 2003. Fundamentos de Administración Financiera. Décima edición. Pearson educación. México. Página 358 - 362

MARTIN AMEZ FERNANDO 2003. Diccionario De Contabilidad Y Finanzas. Editorial Cultural. Madrid. Páginas. 13, 67, 110, 102,

OCHOA SETZER GUADALUPE 1992. Fundamentos de Administración Financiera. Segunda edición. Editorial Alhambra. México. Página 322 páginas.

SAPAG CHAIN NASSIR y SAPAG CHAIN REINALDO1991. Preparación y evaluación de proyectos. Segunda edición. Editorial Mc Graw Hill. México. Páginas. 29 – 30

SINISTERRA VALENCIAGONZALO 2006. Contabilidad de Costos. Primera edición. ECOE ediciones. Colombia. Páginas. 9 - 23

VAN HORNE JAMES C y Wachwicz John M.2002. Fundamentos de Administración Financiera. Undécima Edición. Editorial Pearson. México. Páginas. 210 – 211 y 335 - 338

VIZCARRA CIFUENTES JOSÉ LUIS 2007. Diccionario De Economía. Grupo Editorial Patria. México. Páginas. 327

www.bnf.fin.ec - Requisitos y condiciones del crédito 5-5-5…….Consultado el 09 de enero del 2012

www.tramitesciudadanos.gob.ec. - Autorizaciones para el uso y aprovechamiento del agua - Consultado el 20 de mayo del 2012

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ CONSIDERACIONES PARA LA DETERMINACION DEL PROBLEMA

EFECTOS	CAUSAS	DIAGNÓSTICO	PRONÓSTICO
Los pequeños agricultores se desenvuelven en una economía de pobreza máxima	Escasos niveles de ingresos	Limitaciones para su desarrollo socio económico	Migración masiva a las ciudades
Bajos volúmenes de producción	Aplicación de sistemas de cultivo obsoletos	Los cultivos los realizan con sistema tradicional y una siembra por año	Se agravaría el resultado de su gestión en calidad de agricultores
Sus cultivos son financiados con créditos otorgados por chulqueros	No tienen acceso a créditos en las instituciones financieras	Limitaciones para acceder a créditos en las instituciones financieras	Seguirían financiándose de manera inapropiada
La comercialización de sus productos es limitada	Comprometen la cosecha a cambio del kit de siembra	Falta de apoyo del gobierno a la hora de comercializar sus productos	Se mantendrían en un círculo inadecuado de comercialización

ANEXO 2: DETERMINACION DE LA MUESTRA

N = 4200 p = 50%
Z = 95% q = 50%
e = 0,05

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

$$\mathbf{n} = \frac{(1.96)^2(0,5)(0,5)(4200)}{(4200)\ (0,05)^2(1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

$$\mathbf{n} = \frac{4033,68}{11,4604}$$

n = 352

Anexo 3: Ficha técnica del cultivo de maíz y sistema de riego

TIPO DE RIEGO	GOTEO
CULTIVO	**MAÍZ**
Distancia entre líneas de siembra (Cm)	1,2
distancia entre líneas de goteo	1,6
distancia entre plantas	0,20
dobles hileras(líneas goteo)	63
hileras de plantas	126
largo de hileras m	100
cantidad de semillas a sembrar	62.500

EXTRAPOLACION A 1 HECTAREA MAÍZ

CULTIVO	MAIZ
PLANTAS POR HECTAREA	62.500
AREA DE SIEMBRA (HECTAREAS)	1
KILOS/HA	6500,00
TON/HAS	6,50
QUINTALES/HA	143,00
$/QUINTAL	$ 16,50
INGRESOS/HA	2359,50

Anexo 4: Costos de insumos

NOMBRE DE INSUMO	UNIDAD	CANTIDAD TOTAL	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Herbicida metapro	Kg	2,00	$ 6,530	$ 13,06
YARAMILA UNI K	saco 50 Kg	4,00	$ 45,220	$ 180,88
YARAMILA ACTIVA	saco 50 Kg	4,00	$ 44,500	$ 178,00
YARAMILA HYDRAN	saco 50 Kg	3,00	$ 36,330	$ 108,99
TEPROSYN - SINERGISE ZN/P	Fco 300 cc	1,00	$ 11,000	$ 11,00
Futuro 350	300 cc	1,00	$ 12,820	$ 12,82
Gaucho	100 cc	1,00	$ 34,000	$ 34,00
Krisol (Tiodicarb)	Litro	1,00	$ 30,700	$ 30,70
Perfekthion	Litro	1,00	$ 15,000	$ 15,00
Cekudazin (Carbendazim)	100 gr	2,00	$ 1,650	$ 3,30
Semilla Pioneer 30K73	funda	1,00	$ 165,000	$ 165,00
Total				**$ 753,00**

Anexo 5: Costos de mano de obra

ACTIVIDAD	UNIDAD	CANT.	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Preparación de terreno: Socola	Jornal	7	$ 10,00	$ 70,00
Siembra	Jornal	8	$ 10,00	$ 80,00
Control de maleza	Jornal	4	$ 10,00	$ 40,00
Control fitosanitario	Jornal	2	$ 10,00	$ 20,00
Fertilización (FERTIRIEGO)	Hora	2	$ 5,00	$ 10,00
Cosecha y desgrane	Jornal	16	$ 10,00	$ 160,00
Total				**$ 380,00**

Anexo 6: Materiales para la instalación del riego

DETALLE	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
TUBERIA			**2514,32**
Tubos PVC 63 mm x 6m x 0,63 Mpa e/c	67	9,31	623,77
Tubos PVC 50 mm x 6m x 0,63 Mpa	24	5,70	136,80
Cinta de 16 mm x goteros 0,20 x l /litro/hora	12500	0,12	1500,00
Conectores + cauchos 16 mm	250	0,80	200,00
Uniones 16 mm	250	0,03	7,50
Manguera ciega 16 mm	125	0,37	46,25
VALVULAS			**213,50**
Válvula de compuerta 2"	6	5,00	30,00
Válvula de aire plástica 1"	1	3,50	3,50
Filtro de anillo x 3" x 50 m^3/hora	1	180,00	180,00
ACCESORIOS			**74,38**
Adaptadores 2" x 63mm liso/rosca /macho	12	1,60	19,20
Adaptadores 3" x 63mm liso/rosca /hembra	1	3,00	3,00
Tee 63 x 63 x 1" R/H	1	1,75	1,75
Codos 63 mm x 90º	12	1,20	14,40
Tee 63 x 63 x 63 mm	13	1,75	22,75
Reductores 63 a 50 mm	12	0,60	7,20
Tapones 50 mm H	12	0,42	5,04
Tapones 63 mm H	2	0,52	1,04
MOTOR - BOMBA 50M^3/H - 5-8 HP Diesel	1	650,00	**650,00**
SUCCION			**86,40**
Válvula cheque 3"	1	50,00	50,00
Adaptador 3" x 75 mm L/R Macho	2	2,20	4,40
Tubo 75 mm x 1 pa x 6 m e/c	2	16,00	32,00

DETALLE	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
DESCARGA			**7,60**
Adaptador 3" x 75 mm L/R Macho	1	2,20	2,20
Adaptador 3" x 75 mm L/R Hembra	1	2,20	2,20
Codos 63 mm x 90º	2	1,60	3,20
FERTIRIEGO			**57,20**
Tanque plásticos 200 litros	1	28,00	28,00
Adaptador tanque 3/4"	1	2,80	2,80
Collarin 75 mm x 3/4"	2	4,50	9,00
Válvula de peso 3/4"	2	2,80	5,60
Adaptadores 3/4 x 25 mm L/R macho	4	0,35	1,40
Tubo 25 mm x 1 Mpa x 6m	1	10,00	10,00
Adaptador flex 3/4" l/r macho	1	0,40	0,40
RIEGO HUERTO: SUBIDA			**105,40**
Tee 63 x 63 x 25 mm	1	1,30	1,30
Válvula de peso 1"	1	3,00	3,00
Adaptadores 1" x 25 mm L/R macho	2	1,10	2,20
Tubo PVC 25 mm x 6m x 0,8 Mpa	5	4,00	20,00
Codos 25 mm x 90º	3	0,30	0,90
Tanque 2000 litros	1	28,00	28,00
Torre 6 metros de altura	1	50,00	50,00
RIEGO HUERTO: BAJADA			**271,20**
Adaptador tanque 2"	1	2,00	2,00
Adaptador L/R macho 2" x 63 mm	3	1,60	4,80
Válvula de peso 2"	1	5,00	5,00
Reductor 65 a 32 mm	1	1,50	1,50
Cinta de 16 mm x goteros 0,20 x l /litro/hora	500	0,12	60,00
Conectores + cauchos 16 mm	30	0,90	27,00
Uniones 16 mm	30	0,03	0,90
Manguera ciega 16 mm	7,5	0,40	3,00
Válvulas de peso 1"	2	3,00	6,00
Adaptadores 1" x 32 mm L/R macho	4	0,75	3,00
Tubos 32 mm x 0,80 Mpa	7	6,00	42,00
Tubos 50 mm x 0,63 Mpa	7	8,00	56,00
Poli pega y/o Kalipega	1	60,00	60,00
TOTAL COSTOS DE MATERIALES			**3980,00**
Levantamiento topográfico			**120,00**
Diseño			**100,00**
Replanteo			**100,00**
Mano de obra Apertura de zanjas			**250,00**
Excavación de un pozo			**300,00**
Instalación de bombeo, filtrado, fertiriego, calibración y pruebas			**150,00**
Total Inversión de instalación por 2 Ha.			**5000,00**
Total Inversión de instalación por Ha.			**2500,00**

Anexo 7: Depreciación del equipo de riego

Valor del activo $ 1.990,00
Vida útil 10 años
Método Depreciación por línea recta

Año	Cuota depreciación	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
1	199,00	199,00	1.791,00
2	199,00	398,00	1.592,00
3	199,00	597,00	1.393,00
4	199,00	796,00	1.194,00
5	199,00	995,00	995,000
6	199,00	1.194,00	796,000
7	199,00	1.393,00	597,000
8	199,00	1.592,00	398,000
9	199,00	1.791,00	199,000
10	199,00	1.990,00	-

Anexo 8: Amortización de préstamo

Capital $ 5.000,00

Tasa de interés 5 %

Periodo 2

Plazo 10

Periodo	Pago	Interés	Cuota de capital	Saldo	Capital amortizado
				5.000,00	
1	523,20	83,33	463,64	4.536,36	463,64
2	523,20	75,61	471,36	4.065,00	935,00
3	523,20	67,75	479,22	3.585,78	1.414,22
4	523,20	59,76	487,21	3.098,58	1.901,42
5	523,20	51,64	495,33	2.603,25	2.396,75
6	523,20	43,39	503,58	2.099,67	2.900,33
7	523,20	34,99	511,97	1.587,69	3.412,31
8	523,20	26,46	520,51	1.067,19	3.932,81
9	523,20	17,79	529,18	538,00	4.462,00
10	523,20	8,97	538,00	-	5.000,00

Anexo 9: Requisitos para el préstamo

1. Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada de la Cédula de Ciudadanía vigente del solicitante, garante y cónyuges (si son casados).
2. Copia (B/N o a Color) legible y no deteriorada del certificado de votación del solicitante, garante y cónyuges (si son casados) del último proceso electoral.

3. Copia legible del Registro Único de Contribuyentes RUC o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE del Solicitante.
4. Comprobante de pago de agua, luz, o teléfono o un documento que permita la verificación del domicilio con una validez de tres meses del solicitante y garante.
5. Original de Pro forma o cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo(Obligatorio cuando se adquisición de Activos Fijos e Inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.
6. Para créditos superiores a USD$3.000 : Copia legible del titulo de propiedad o pago del impuesto predial ó contrato de arrendamiento del lugar de la inversión o certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el Organismo Competente.

Documentos para Justificar Bienes y/o Ingresos

1. Original del Certificado Laboral o el último rol de pagos no mayor a 30 días desde la emisión del solicitante y garante (no mayor a 30 días desde la emisión)/Debe registrar firma y sello de la Empresa.
2. Copia legible de la Carta o recibo del Impuesto Predial o de las escrituras de los bienes del solicitante y garante.
3. Copia legible de Matrícula de vehículos o Contrato de Compra Venta notariado del solicitante y garante.
4. Copia legible de la Matrícula de la embarcación para pesca, emitida por la Capitanía del Puerto u Organismo Competente.

Documentos Adicionales

1. Copia legible del documento de separación de bienes o disolución conyugal del solicitante y garante inscrita en el Registro Civil.
2. "Original del Certificado de no adeudar o estar al día en los pagos (En otras Instituciones del Sistema Financiero) del solicitante, garante y cónyuges, (si es casado) para el caso de registrar deudas vencidas en el buró de crédito".

3. Original de Calificación como Artesanos emitido por entidad reguladora correspondiente.
4. Copia legible de Certificado actualizado de Vacunación contra la Fiebre Aftosa/Solo para ganado bovino existente declarado como activo en el Estado Financiero del solicitante.
5. Copia legible del documento que lo acredite como Pescador Artesanal emitido por la Sub Secretaría de Recursos Pesqueros o la Federación Nacional de Pescadores Artesanales.

Anexo 10: Condiciones del crédito

Sujetos de crédito:	Todas las personas naturales o jurídicas privadas legalmente constituidas, que se encuentren relacionadas con la producción, comercio o servicios.
Financiamiento:	Hasta el 100% del proyecto de inversión a realizarse.
Monto:	Desde USD $100 hasta USD $ 5000
Plazo:	Hasta 5 años.
Interés:	La tasa de interés será del 5% anual.
Destino del crédito:	Capital de trabajo y activos fijos.
Garantía:	Quirografarias (personal).

Anexo 11: Autorizaciones para el aprovechamiento y uso del agua

Para

CIUDADANOS Y EMPRESAS

Descripción:

La SENAGUA, en cumplimiento del Art. 5 de la Codificación de la Ley de Aguas, se halla dando atención eficiente y eficaz, a los requerimientos ciudadanos, emitiendo resoluciones administrativas en las que se autoriza el derecho de aprovechamiento del agua, para los diferentes usos, competencia que se la viene cumpliendo a través de la Demarcaciones Hidrográficas.

Requisitos:

1. Solicitud de acuerdo con los Art. 14, 85, 86 y 87 de la Ley de Aguas (Concesión)
2. Escritura Pública del Inmueble (Primera Copia) o Documento Legal que justifique la tenencia de la Tierra (Escritura de Compra Venta, Promesa de Venta, Declaración, Certificado de Residencia emitido por la Tenencia Política o Certificado de la Subsecretaría de Tierras)
3. En el caso de Uso Minero se presentará un Permiso Provisional dado por el Ministerio de Recursos Renovables y No Renovables
4. Copia a color de la cédula de ...ver más

Procedimiento:

1. El usuario deberá presentar su solicitud y requisitos
2. Ingreso y verificación de la información presentada (Unidad Administrativa)
3. Calificar, disponer las publicaciones en la prensa y la fijación de carteles y emite citaciones (Asesor Jurídico)
4. Si EXISTE oposición:
    1. Audiencia de Conciliación
    2. Si EXISTE ACUERDO entre las partes:
        1. Asignación de Perito
    3. No EXISTE ACUERDO entre las partes: < ...ver más

Costo:

Pago por tarifa de servicios de $ 8.00 (ocho dólares) en la cuenta del Banco de Fomento N° 001025436, a nombre de la SENAGUA (original del comprobante de pago del BNF y 4 copias adicionales), a excepción de la minería artesanal que no paga tarifa alguna

Tiempo Estimado de Entrega:

El trámite tendrá un tiempo de espera de aproximadamente de 90 días laborales (Estos tiempos están sujetos a la carga de trámites que posea el Centro Zonal donde se realice el trámite)

Una vez que la sentencia esté ejecutoriada por el Ministerio de Ley se dará por finalizado dicho trámite, sin embargo se debe tomar en consideración que dentro del término de 10 (diez) días de notificadas las partes con la resolución de primera instancia se podrá interponer los recursos de apelación o el de nulidad.

Última Actualización: 2012-05-15 13:12:55.062251

Anexo 12: Preguntas realizadas en la encuesta de la investigación

E N C U E S T A

Encuesta realizada a los pequeños agricultores de maíz del cantón Balzar con el fin de realizar un estudio social, económico y financiero de su situación actual y proponer un plan financiero que ayude a mejorar su calidad de vida.

A. SOCIOECONOMICO

1. **De cuantos miembros está compuesta su familia?**

- ☐ 2 – 6
- ☐ 7 – 10
- ☐ Más de 10

2. **¿Cuál es el ingreso mensual de la familia?**

- ☐ 100 – 200
- ☐ 201 – 300
- ☐ 301 – 400
- ☐ Más de 400

3. **¿Cuál es el egreso mensual de la familia?**

- ☐ 100 – 200
- ☐ 201 – 300
- ☐ 301 – 400
- ☐ Más de 400

4. **¿De cuánto es el ahorro mensual de la familia?**

- ☐ 1 - 30
- ☐ 31 – 60
- ☐ Más de 60
- ☐ No ahorra nada

5. **Indique la tenencia de su vivienda**

- ☐ Propia
- ☐ Alquilada

6. **Indique el material predominante de construcción de la vivienda**

- ☐ Caña
- ☐ Madera
- ☐ Cemento

7. **¿Cuál es el estado de la vivienda?**

- ☐ Buena
- ☐ Regular
- ☐ Malo

8. **¿Con qué frecuencia asisten al médico?**

- ☐ Trimestral
- ☐ Semestral
- ☐ Anual
- ☐ Cuando se enferma

9. **¿ A qué casa de salud asisten?**

- ☐ Asistencia Médica del IESS
- ☐ Centro de Salud Pública
- ☐ Médico particular

10. **¿Qué nivel de educación tiene el jefe de hogar?**

- ☐ Superior

☐ Secundaria

☐ Primaria

☐ Analfabeto

B. PRODUCCION

1. ¿Las tierras en las que siembra el maíz son propias o alquiladas?

☐ Propias

☐ Alquiladas

2. ¿qué sistema de siembra utiliza?

☐ Tradicional

☐ Semi-tradicional

☐ Mecanizada

3. ¿qué tipo de semilla utiliza para la siembra?

☐ Reciclada

☐ Certificada

4. ¿Cuántas fertilizaciones realiza en el ciclo?

☐ Una

☐ Dos

☐ Tres

5. ¿Cuenta con sistema de riego?

☐ Si

☐ No

6. **¿Cuántos quintales de maíz cosechan por hectárea?**

- ☐ 50 - 100
- ☐ 101 - 150
- ☐ 151 - 180
- ☐ Más de 180

7. **¿Lleva el registro de sus costos?**

- ☐ Si
- ☐ No

C. FINANCIAMIENTO

1. **¿Con qué recursos financia su cultivo de maíz?**

- ☐ Propio
- ☐ Casas Comerciales
- ☐ Empresas (Pronaca, Ecuaquímica, Agripac, Interroc, etc.)
- ☐ Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito

2. **¿Qué tasa de interés paga por el financiamiento?**

- ☐ 5% - 10%
- ☐ 11% - 25%
- ☐ 26% – 35%

3. **¿Qué tipo de garantía les exigen al momento de otorgarle un crédito?**

- ☐ Hipotecario
- ☐ Prendario

☐ Quirografario

4. ¿A qué plazo pagan sus créditos?

☐ 1 – 3 meses

☐ 3 – 6 meses

☐ 6 – 12 meses

D. COMERCIALIZACION

1. ¿Cuál es el canal que utiliza para comercializar su producto?

☐ Directo (Agricultor – Industria)

☐ Intermediario (Agricultor – Comerciante)

2. ¿Cuál de los siguientes factores lo motivan a elegir a quién vender su producto?

☐ Precio

☐ Compromiso por deuda

☐ Servicio

3. ¿Está de acuerdo con el peso y calificación que recibe por el maíz al momento de realizar la venta?

☐ Si ☐ No

ANEXO 13: Estudio económico y financiero del cultivo sin equipo de riego

Rendimientos del cultivo de maíz

PLANTAS POR HECTAREA	62.500
AREA DE SIEMBRA (HECTAREAS)	1
KILOS/HA	4000,00
TON/HAS	4,00
QUINTALES/HA	88,20
$/QUINTAL	$ 16,50
INGRESOS/HA	$ 1.455,30

Costos de mano de obra

ACTIVIDAD	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
PREPARACION DE TERRENO: SOCOLA	JORNAL	7	$10,00	70,00
SIEMBRA	JORNAL	8	$10,00	80,00
CONTROL DE MALEZAS	JORNAL	4	$10,00	40,00
CONTROL FITOSANITARIO	JORNAL	2	$10,00	20,00
FERTILIZACION	JORNAL	6	$10,00	60,00
COSECHA Y DESGRANE	JORNAL	16	$10,00	160,00
TOTAL EN HECTÁREA				**430,00**

Costos de insumos

NOMBRE DE INSUMO	UNIDAD	CANTIDAD TOTAL	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Herbicida metapro	Kg	2,00	$ 6,530	$13,06
YARAMILA UNI K	saco 50 Kg	4,00	$ 45,220	$180,88
YARAMILA ACTIVA	saco 50 Kg	4,00	$ 44,500	$178,00
TEPROSYN - SINERGISE ZN/P	Fco 300 cc	1,00	$ 11,000	$11,00
Futuro 350	300 cc	1,00	$ 12,820	$12,82
Gaucho	100 cc	1,00	$ 34,000	$34,00
Krisol (Tiodicarb)	Litro	1,00	$ 30,700	$30,70
Perfekthion	Litro	1,00	$ 15,000	$15,00
Cekudazin (Carbendazim)	100 gr	2,00	$ 1,650	$3,30
Semilla Pioneer 30K73	funda	1,00	$ 165,000	$165,00
TOTAL				**$643,76**

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Ventas	1.455	1.455	1.455	1.455	1.455
Costo de producción	1.109	1.157	1.207	1.259	1.313
Utilidad Bruta	346	298	248	196	142
GASTOS DE OPERACIÓN					
Pago de impuestos prediales	10	10	11	11	12
Depreciación	-	-	-	-	-
Utilidad de Operación	336	288	237	185	130
GASTOS FINANCIEROS					
Pago de interés	-	-	-	-	-
Utilidad antes de impuesto	336	288	237	185	130
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-
UTILIDAD NETA	**336**	**288**	**237**	**185**	**130**

Estos valores se proyectaron tomando en cuenta una inflación del 4% y una vida de 5 años

Escenario Pesimista - 15%

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Ventas	1.237	1.237	1.237	1.237	1.237
Costo de producción	1.109	1.157	1.207	1.259	1.313
Utilidad Bruta	128	80	30	(22)	(76)
GASTOS DE OPERACIÓN					
Pago de impuestos prediales	10	10	11	11	12
Amortización de préstamo					
Pago de capital	-	-	-	-	-
Pago de interés	-	-	-	-	-
Utilidad antes de impuesto	118	70	19	(33)	(88)
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-
Flujo neto de efectivo	118	70	19	(33)	(88)

Escenario Optimista + 15%

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Ventas	1.674	1.674	1.674	1.674	1.674
Costo de producción	1.109	1.157	1.207	1.259	1.313
Utilidad Bruta	565	517	467	415	360
GASTOS DE OPERACIÓN					
Pago de impuestos prediales	10	10	11	11	12
Amortización de préstamo					
Pago de capital	-	-	-	-	-
Pago de interés	-	-	-	-	-
Utilidad antes de impuesto	555	506	456	403	348
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-
Flujo neto de efectivo	555	506	456	403	348

Escenario Probable

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

	1	2	3	4	5
INGRESOS					
Ventas	1.455	1.455	1.455	1.455	1.455
Costo de producción	1.109	1.157	1.207	1.259	1.313
Utilidad Bruta	346	298	248	196	142
GASTOS DE OPERACIÓN					
Pago de impuestos prediales	10	10	11	11	12
Amortización de préstamo					
Pago de capital	-	-	-	-	-
Pago de interés	-	-	-	-	-
Utilidad antes de impuesto	336	288	237	185	130
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-
Flujo neto de efectivo	336	288	237	185	130

ANEXOS14: FOTOGRAFIAS